

**PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL DENGAN LITERASI
KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI (STUDI PADA USAHA MIKRO,
KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KOTA WEETABULA
KABUPATEN SUMBA BARAT DAYA**

MARLINE NOVIANI BANI

21190001

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Guna Memenuhi Prasyarat-Prasyarat Untuk
Mencapai Gelar Sarjana Akuntansi**



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG 2026**

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL
DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI
(STUDI PADA USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
DI KOTA WEETABULA KABUPATEN SUMBA BARAT DAYA**

MARLINE NOVIANI BANI
21190001



Menyetujui

Dosen Pembimbing I

Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si
NUPTK : 6441742643130070

Dosen Pembimbing II

Mesri W.N. Manafe SE., M.Sc
NUPTK:083776266323127

Mengesahkan



PIC Dekan Fakultas Ekonomi

Ir. Yohanes Merryanto, M.Si., Ph.D
NUPTK:3835745646130132

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak
NUPTK: 3540769670230282

**PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL
DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI
(STUDI PADA USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
DI KOTA WEETABULA KABUPATEN SUMBA BARAT DAYA**

Telah dipersiapkan dan disusun oleh :

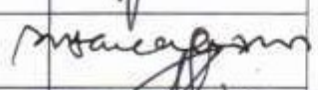
MARLINE NOVIANI BANI
21190001



Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Pada Tanggal : 09 Februari 2026

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si.,Ak	
Penguji Anggota	Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak	
Pembimbing I	Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	
Pembimbing II	Mesri W.N. Manafe SE.,M.Sc	

SKRIPSI INI TELAH DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN
UNTUK MEMPEROLEH SARJANA AKUNTANSI



Plt. Dekan Fakultas Ekonomi

Ir. Yohanes Merryanto, M.Si.,Ph.D
NUPTK:3835745646130132

Ketua Program Studi Akuntansi


Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak
NUPTK: 3540769670230282



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, P.O. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228
(0380) 881667, (0380) 881677,
ukawfe25@gmail.com, http://ukaw.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Senin Tanggal Sembilan Bulan Februari Tahun Dua Ribu Dua Puluh Enam, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Marline Noviani Bani
Tempat Tanggal Lahir : Waikabubak, 14 Maret 2003
NIM : 21190001
Jurusan/Progd : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Financial Technology dan Inklusi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial dengan Literasi Keuangan Sebagai Pemoderasi (Studi Pada Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Weetaballa Kabupaten Sumba Barat Daya

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si
Pembimbing II : Mesri W.N Manafe, SE., M.Sc

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : 75
Huruf Mutu : A

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Angela Merici Minggu, S.E., M.Si., Ak	Ketua	74 X 40%	29.6
Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak	Anggota	74 X 20%	14.8
Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	Anggota	76 X 20%	15.2
Mesri W.N Manafe, SE., M.Sc	Anggota	76 X 20%	15.2
Jumlah Nilai Akhir	100%		75

Kupang, 9 Februari 2026

Plt Dekan Fakultas Ekonomi



Ir. Yohanes Merryanto, M.Si, Ph.D
NUPTK: 3835745646130132



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228

Telp/WA +62821466935252

ukawfe25@gmail.com, <http://ukaw.ac.id>

PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Marline Noviani Bani

Nim : 21190001

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh Financial Tekonlogi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Financial Dengan Literasi Keuangan Sebagai Pomederasi Studi Pada Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Wetabula Kabupaten Sumba Barat Daya**, yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

Kupang, 13 Februari 2026

Mengetahui
Pdt. Dekan FE

Ir. Yohanes Merryanto, M.Si, Ph.D.
NUPTK. 3835745646130132

Yang Menyatakan
Mahasiswa

Marline Noviani Bani
NIM. 21190001

MOTTO

Bersukacitalah dalam pengharapan, sabarlah dalam kesesakan, dan bertekunlah dalam doa (Roma 12:12)

PERSEMBAHAN

Dengan hati yang tulus skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus Yang Maha Kuasa Karena Telah Memberikan Hikmat, Akal Budi Dan Pengetahuan Serta Senantiasa Menuntun Sehingga Penulis Bisa Menyelesaikan Skripsi Ini.
2. Orang Tua Tercinta Yos Yingo Bani,SPd.,MPd Dan Dorkas Apu Kaka yang telah menjaga, menyanyangi, mendidik, membiayai dan membimbing serta selalu mendoakan penulis. Terima kasih juga karena selalu memberikan dukungan, kerja keras dan pengorbanannya serta dukungan yang tidak ternilai harganya demi kelancaran dan keberhasilan penulis dalam segala hal.
3. Saudara Saudari Kandung Adrianus Kristian Bani, SPd, Dian Natalia Bani, S.Kep.Ners, Ricky Kurniawan Bani, S.Ak dan Adriana Bani yang telah mendukung, mendoakan, memotivasi, dan memberikan semua hal yang dibutuhkan dalam proses perkuliahan penulis dari awal sampai pada tahap ini.
4. Keluarga Besar Bani Dan Kaka Yang Selalu Mendukung Saya Selama Pendidikan Di **UKAW KUPANG**
5. Bapak/Ibu Dosen Yang Penuh Perhatian Serta Kesabaran Telah Membina Dan Mengasuh Penulis dari awal Studi Hingga Saat ini Akan Melakukan Penyusunan Skripsi Sehingga Skripsi Ini Dapat Diselesaikan.
6. Sahabat Terbaikku Alfiana Maria Florinda Lay Dearoujo, yang telah menemani perjalanan akademis ini dengan tawa, tangis, dan semangat tak tertepi. Terima kasih telah menjadi kawan sejati yang tak pernah pergi.
7. Almamaterku Yang Tercinta **Universitas Kristen Artha Wacana Kupang** Yang Telah Menjadi Kampus Yang Menimba Ilmu.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan yang Maha Esa karena, berkat tuntunan serta kasihnya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial Dengan Literasi Keuangan Sebagai Pemoderasi (Studi Pada Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Ukm) Di Weetabula Kabupaten Sumba Barat Daya”**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Tidak lupa juga penulis ingin berterimakasih kepada berbagai pihak yang turut mendukung dan membantu sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, untuk itu dengan hati yang tulus penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof.,Dr.Ir. Godlief Neonufa, MT. selaku Rektor pada Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Drs. Robert Alex Serang, M.Si selaku, Dekan Fakultas Ekonomi
3. Ibu Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak selaku, Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ibu Dr.Damaris Y. Koli, SE.,MP selaku, Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi
5. Dr. Nitaniel Hendrik, M.si selaku, pembimbing utama saya yang telah memberi dukungan dan arahan selama proses penulisan skripsi ini.
6. Ibu Mesry W. N. Manafe, SE.,M.Sc selaku, Dosen Pembimbing II saya yang telah sabar, serta telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membantu, membimbing dan memberi arahan yang bermanfaat sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini.
7. Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu dan pengajaran selama masa awal perkuliahan hingga proses penulisan skripsi ini yang tidak sempat penulis sebutkan satu persatu.
8. Ayah Yos Yingo Bani dan Ibu Dorkas Apu Kaka, dan seluruh keluarga yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu mendoakan, dan selalu memberikan semangat serta motivasi. Terimakasih atas bekal, nasihat serta

dukungan secara moral maupun material sehingga penulis bisa menjalankan studi dengan lancar.

9. Sahabat Terbaikku Alfiana Maria Florinda Lay Dearoujo dan Maria Aprialiany Pity yang telah membantu hingga terselesaikannya pembuatan Tugas Akhir maupun dalam penyusunan Tugas Akhir. Dalam pembuatan Tugas Akhir ini walaupun telah berusaha semaksimal mungkin, tentunya masih banyak kekurangan dan keterbatasan yang dimiliki, oleh karena itu diharapkan saran dan kritik untuk membangun kesempurnaan karya ini. Semoga karya ini bermanfaat.

Kupang, Februari 2026

Marline Noviani Bani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
MOTTO	iii
PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
ABSTRAKSI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Masalah Penelitian	7
1.3 Persoalan Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	9
1.5.1 Manfaat Akademik	9
1.5.2 Manfaat Bagi Peneliti	9
1.5.3 Manfaat Bagi Objek Penelitian	9
1.5.4 Manfaat Bagi Pembaca	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
2.1 Going Concern Theory	11
2.2 Resource Based View	11
2.3 Financial Technology	12
2.3.1 Pengertian Financial Tecnology (Fintech)	12
2.3.2 Manfaat Financial Technology (Fintech)	13
2.3.3 Dasar Hukum Fintech	14
2.4 Inklusi Keuangan	15
2.4.1 Pengertian Inklusi Keuangan	15
2.4.2 Indikator Inklusi Keuangan	17
2.5 Literasi Keuangan	17
2.5.1 Pengertian Literasi Keuangan	17
2.5.2 Indikator Literasi Keuangan	19
2.6 Kesejahteraan Financial	22
2.6.1 Pengertian Kesejahteraan Financial	22
2.6.2 Indikator Kesejahteraan Financial	23

2.7 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	23
2.7.1 Pengertian UMKM	23
2.7.2 Kriteria UMKM	24
2.8 Konsep - Konsep Penelitian	26
2.9 Hipotesis dan Kerangka Berpikir	27
2.9.1 Hipotesis	27
2.9.2 Kerangka Dasar Berpikir	30
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Populasi Dan Sampel	32
3.1.1 Populasi	32
3.1.2 Sampel Penelitian	32
3.2 Teknik Pengumpulan Data	33
3.3 Penataan Konsep, Indikator Empirik	33
3.4 Teknik Analisis Data	34
3.4.1 Analisis Pendahuluan	34
3.4.2 Analisis Lanjutan	34
BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN ANALISIS	36
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	36
4.2 Analisis Pendahuluan	37
4.2.1 Teknologi Financial	37
4.2.2 Inklusi Keuangan	40
4.2.3 Literasi Keuangan	42
4.2.4 Kesejahteraan Finansial	45
4.3 Analisis Lanjutan	47
4.3.1 Uji Validitas dan Reliabilitas Data	47
4.3.2 Uji Asumsi Klasik	49
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	51
4.3.4 Uji Pengaruh	52
4.4 Bahasan Hasil Analisis	57
BAB V PENUTUP	58
5.1 Kesimpulan	58
5.2 Implikasi Teoritis	58
5.3 Implikasi Terapan	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN-LAMPIRAN	67

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Indikator Empirik dan Skala Pengukuran Konsep	33
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	37
Tabel 4.2 Gambaran Usia Responden	37
Tabel 4.3 Gambaran Latar Belakang Pendidikan Responden	40
Tabel 4.4 Gambaran Lama Bekerja	43
Tabel 4.5 Jawaban Responden	45
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas	47
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas	49
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas	51
Tabel 4.9 Statistik Diskriptif	53
Tabel 4.10 Hasil Uji Determinasi.....	54
Tabel 4.11 Hasil Regresi Berganda	54
Tabel 4.12 Uji Regresi dengan Pemoderasi	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Kerangka Berpikir	31
Gambar 4.1. Hasil Uji Normalitas data	50
Gambar 4.2. Uji Heterokedastisitas	52