PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* DALAM MENINGKATKAN KEBERDAYAAN EKONOMI PEREMPUAN
(Kasus: Perempuan Pelaku UMKM Bidang Kuliner Binaan Unit Social Responsibility Center Telkom, Kota Bogor)

THEA RAINA

PROGRAM STUDI KOMUNIKASI DAN PENGEMBANGAN MASYARAKAT
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN EKOLOGI MANUSIA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
IPB University
Perpustakaan IPB University

IPB University
Bogor Indonesia

PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "Pemanfaatan *Financial Technology* dalam Meningkatkan Keberdayaan Ekonomi Perempuan" adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Oktober 2026

Thea Raina
NIM. I3401221094

@Hak cipta milik IPB University
IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
Perpustakaan IPB University

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
IPB University
Perpustakaan IPB University

ABSTRAK

THEA RAINA. Pemanfaatan *Financial Technology* dalam Meningkatkan Keberdayaan Ekonomi Perempuan. Dibimbing oleh IMAN K NAWIREJA.

Financial technology (*fintech*) memberikan peluang bagi perempuan pelaku UMKM untuk memperoleh akses keuangan yang lebih mudah, tetapi pemanfaatannya belum tentu diikuti oleh peningkatan keberdayaan ekonomi. Penelitian ini bertujuan mengidentifikasi perubahan akses dan penggunaan *fintech* dalam kegiatan usaha, faktor pendukung dan penghambat pemanfaatannya, serta pengaruhnya terhadap pemberdayaan ekonomi perempuan. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif yang didukung data kualitatif. Data diperoleh melalui survei terhadap 59 perempuan pelaku UMKM binaan Unit Social Responsibility Center Telkom di Kota Bogor, wawancara mendalam, dan observasi lapang yang kemudian dianalisis menggunakan SEM-PLS. Hasil penelitian menunjukkan adanya perubahan akses dan penggunaan *fintech* dalam kegiatan usaha. Pemanfaatan *fintech* didukung oleh pelatihan dan pendampingan, komunitas, serta tuntutan pasar, sedangkan hambatan berupa perbedaan kemampuan menggunakan *fintech* dan kendala teknis. Hasil SEM-PLS menunjukkan bahwa *access* berpengaruh positif signifikan terhadap *resources*, sedangkan *usage* tidak signifikan. Selanjutnya, *resources* berpengaruh positif signifikan terhadap *agency*, dan *agency* terhadap *achievements*.

Kata kunci: *financial technology*; keberdayaan ekonomi perempuan; UMKM

ABSTRACT

THEA RAINA. The Use of Financial Technology to Enhance Women's Economic Empowerment. Supervised by IMAN K NAWIREJA.

Financial technology (fintech) provides women-owned MSMEs with greater access to financial services, yet its utilization does not necessarily enhance women's economic empowerment. This study aimed to identify changes in fintech access and usage in business activities, the supporting and inhibiting factors affecting its utilization, and its effects on women's economic empowerment. The study employed a quantitative approach supported by qualitative data. Data were collected through a survey of 59 women-owned MSMEs assisted by Social Responsibility Center (SRC) Telkom in Bogor City, in-depth interviews, field observations, and were analyzed using SEM-PLS. The results showed changes in fintech access and usage in business activities. Fintech utilization is supported by training and mentoring, communities, and market demand, while constraints include differences in the ability to use fintech and technical challenges. The PLS-SEM results showed that access had a significant positive effect on resources, while usage was not significant. Furthermore, resources had a significant positive effect on agency, and agency had a significant positive effect on achievements.

Keywords: financial technology; MSMEs; women's economic empowerment

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

IPB University
Perpustakaan IPB University

PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* DALAM MENINGKATKAN KEBERDAYAAN EKONOMI PEREMPUAN
(Kasus: Perempuan Pelaku UMKM Bidang Kuliner Binaan Unit Social Responsibility Center Telkom, Kota Bogor)

THEA RAINA

Skripsi
Sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
pada
Program Studi Komunikasi dan Pengembangan Masyarakat

PROGRAM STUDI KOMUNIKASI DAN PENGEMBANGAN MASYARAKAT
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN EKOLOGI MANUSIA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
IPB University
Perpustakaan IPB University

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
IPB University
Perpustakaan IPB University

Tim Penguji Pada Ujian Skripsi:

1. Prof. Dr. Ir. Rilus A. Kinseng, M.A.
2. Titania Aulia, S.KPm, M.Si.

Judul Skripsi : Pemanfaatan *Financial Technology* dalam Meningkatkan Keberdayaan Ekonomi Perempuan (Kasus: Perempuan Pelaku UMKM Bidang Kuliner Binaan Unit Social Responsibility Center Telkom, Kota Bogor)
Nama : Thea Raina
NIM : I3401221094

Disetujui oleh

Pembimbing:
Dr. Ir. Iman K. Nawireja, M.Si

Diketahui oleh

Ketua Program Studi Komunikasi dan Pengembangan Masyarakat :
Dr. Ir. Ninuk Purnaningsih, M.Si.
NIP. 196901081993032001

Wakil Dekan Bidang Akademik, Kemahasiswaan dan Alumni Fakultas Ilmu Sosial dan Ekologi Manusia :
Prof. Dr. Megawati Simanjuntak, SP, M.Si
NIP. 197211032005012002

Tanggal Ujian: 2 September 2026 Tanggal Lulus: 5 Oktober 2026

IPB University Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
IPB University
Perpustakaan IPB University

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
IPB University
Perpustakaan IPB University

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "Pemanfaatan *Financial Technology* dalam Meningkatkan Keberdayaan Ekonomi Perempuan" untuk memenuhi syarat kelulusan pada Program Studi Komunikasi dan Pengembangan Masyarakat, Fakultas Ilmu Sosial dan Ekologi Manusia, Institut Pertanian Bogor.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis menyadari bahwa penulis tidak akan mampu menyelesaikannya tanpa dukungan dan doa mereka. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Iman K. Nawireja, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, arahan, serta motivasi untuk penulis selama proses penulisan hingga penyelesaian skripsi ini;
2. Ibu Lilik, selaku pembina UMKM Unit Social Responsibility Center Telkom dan perempuan pelaku UMKM binaan yang telah bersedia membantu serta menjadi responden dan informan penulis pada saat penelitian;
3. Keluarga tercinta, Bapak Rachman Hasiholan Somuntul Siagian, Ibu Tioria Oberlina, Kakak Ratih Cynthia, dan Abang Raja Haholongan Dean Collin yang selalu memanjatkan doa, dukungan, dan kasih sayang kepada penulis selama mengerjakan skripsi ini;
4. Bapak Sampean atas masukan dan kesempatan untuk berdiskusi yang membantu penulis dalam memperkaya pemahaman penelitian;
5. Nada, Nailah, Cessilia, Azaria, Nasywa, Jaya, Michelle, dan Devin selaku orang terdekat penulis yang selalu memberikan dukungan selama mengerjakan skripsi ini;
6. Teman-teman angkatan 59 Program Studi Komunikasi dan Pengembangan Masyarakat yang telah berjuang bersama dalam menyelesaikan skripsi;
7. TREASURE, ENHYPEN, dan CORTIS selaku grup idola penulis yang memberikan motivasi serta hiburan bagi penulis selama pengerjaan skripsi.

Bogor, Oktober 2026

Thea Raina

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
IPB University
Perpustakaan IPB University

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL ix
DAFTAR GAMBAR ix
DAFTAR LAMPIRAN x
I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 2
1.3 Tujuan Penelitian 3
1.4 Manfaat Penelitian 3
II PENDEKATAN TEORITIS 5
2.1 Tinjauan Pustaka 5
2.1.1 Pemanfaatan *Fintech* oleh Perempuan Pelaku UMKM 5
2.1.2 Pemberdayaan Ekonomi Perempuan 6
2.1.3 Akses dan Penggunaan *Fintech* oleh Perempuan Pelaku UMKM 6
2.1.4 Faktor Pendukung dan Penghambat Pemanfaatan *Fintech* 7
2.1.5 Mekanisme Pemanfaatan *Fintech* dalam Pemberdayaan Ekonomi Perempuan Pelaku UMKM 8
2.2 Kerangka Pemikiran 10
2.3 Hipotesis Penelitian 11
III METODE PENELITIAN 13
3.1 Pendekatan dan Metode Penelitian 13
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian 13
3.3 Teknik Pemilihan Responden dan Informan 14
3.4 Teknik Pengumpulan Data 15
3.5 Uji Validitas dan Reliabilitas 16
3.6 Teknik Pengolahan dan Analisis Data 17
3.7 Definisi Operasional 18
3.7.1 Pemanfaatan *Fintech* 18
3.7.2 Pemberdayaan Ekonomi Perempuan 19
IV GAMBARAN UMUM 23
4.1 Gambaran Umum Unit Social Responsibility Center 23
4.2 Program Pembinaan UMKM oleh Unit SRC 23
4.3 Karakteristik Responden Penelitian 26
4.3.1 Usia 26
4.3.2 Tingkat Pendidikan Terakhir 26
4.3.3 Status dalam Usaha 27
4.3.4 Lama Menjalankan Usaha 27
4.3.5 Perkiraan Omzet per Bulan 28
4.3.6 Lama Menggunakan *Fintech* 28
V HASIL DAN PEMBAHASAN 31
5.1 Perubahan Akses dan Penggunaan *Fintech* 31
5.2 Faktor Pendukung dan Penghambat Pemanfaatan *Fintech* 33
5.2.1 Faktor Pendukung Pemanfaatan *Fintech* 33

5.2.2 Faktor Penghambat Pemanfaatan *Fintech* 37
5.3 Pengaruh Akses dan Penggunaan *Fintech* terhadap Proses Pemberdayaan Ekonomi Perempuan Pelaku UMKM 38
VI PENUTUP 47
6.1 Simpulan 47
6.2 Saran 47
DAFTAR PUSTAKA 49
LAMPIRAN 53
RIWAYAT HIDUP 79

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
Perpustakaan IPB University

DAFTAR TABEL

1	Dimensi inklusi keuangan	7
2	Proses pemberdayaan ekonomi perempuan	9
3	Jenis data dan teknik pengumpulan data	16
4	Definisi operasional pemanfaatan *fintech*	19
5	Definisi operasional *resources*	20
6	Definisi operasional *agency*	21
7	Definisi operasional *achievements*	22
8	Program pembinaan UMKM oleh Unit SRC Telkom	24
9	Jumlah dan persentase responden binaan Unit SRC Telkom di Kota Bogor tahun 2026 berdasarkan usia	26
10	Jumlah dan persentase responden binaan Unit SRC Telkom di Kota Bogor tahun 2026 berdasarkan tingkat pendidikan terakhir	26
11	Jumlah dan persentase responden binaan Unit SRC Telkom di Kota Bogor tahun 2026 berdasarkan status dalam usaha	27
12	Jumlah dan persentase responden binaan Unit SRC Telkom di Kota Bogor tahun 2026 berdasarkan lama menjalankan usaha	27
13	Jumlah dan persentase responden binaan Unit SRC Telkom di Kota Bogor tahun 2026 berdasarkan perkiraan omzet per bulan	28
14	Jumlah dan persentase responden binaan Unit SRC Telkom di Kota Bogor tahun 2026 berdasarkan lama menggunakan *fintech*	29
15	Rata-rata skor responden berdasarkan kondisi usaha sebelum menggunakan *fintech*	31
16	Rata-rata skor responden berdasarkan kondisi usaha setelah menggunakan *fintech*	32
17	Nilai *R-square* konstruk endogen	39
18	Hasil pengujian pengaruh pemanfaatan *fintech* terhadap proses pemberdayaan ekonomi perempuan	39

DAFTAR GAMBAR

1	Kerangka pemikiran penelitian	11
2	Pelatihan *Go Online* pada tanggal 16 April 2026 di Indibix Experience Telkom Bogor	25
3	Hasil PLS *bootstrapping* pengaruh pemanfaatan *fintech* terhadap proses pemberdayaan ekonomi perempuan	39

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
Perpustakaan IPB University

IPB University
Bogor Indonesia

DAFTAR LAMPIRAN

1	Peta lokasi penelitian	54
2	Timeline penelitian	55
3	Daftar responden dan populasi yang tidak terpilih menjadi responden	56
4	Kuesioner penelitian	60
5	Panduan wawancara mendalam	65
6	Catatan harian lapang	67
7	Hasil pengujian	75
8	Dokumentasi lapang	77

@Hak cipta milik IPB University
IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
Perpustakaan IPB University