

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM
DIMEDIASI OLEH *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(Studi pada UMKM di JAKARTA UTARA)

SKRIPSI



Nama : Ridho Satya Dwi Putra

Nim : 43122010297

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2026

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM
DIMEDIASI OLEH *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(Studi pada UMKM di JAKARTA UTARA)

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Manajemen Universitas Mercu Buana
Jakarta



PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2026

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : RIDHO SATYA DWI PUTRA

NIM : 43122010297

Program Studi : S1 Manajemen

Menyatakan bahwa Skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumber sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenakan sanksi pembatalan Skripsi ini apabila terbukti melakukan Tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 22 Juni 2026



RIDHO SATYA DWI PUTRA

NIM: 43122010297

LEMBAR HASIL PENGECEKAN PLAGIASI (SIMILARITY)

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : RIDHO SATYA DWI PUTRA
NIM : 43122010297
Fakultas / Program Studi : FEB / Manajemen
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM DIMEDIASI OLEH FINANCIAL
TECHNOLOGY (Studi pada UMKM di JAKARTA UTARA)
Hasil Pengecekan Turnitin : 28%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **28%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 16 July 2026

Kepala Biro Perpustakaan



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.

2026/Juli/16/0000001122/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Ridho Satya Dwi Putra
NIM : 43122010297
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Manajemen
Judul Tugas Akhir : PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM DIMEDIASI OLEH FINANCIAL TECHNOLOGY (Studi pada UMKM di JAKARTA UTARA)

Telah berhasil dipertahankan pada sidang tanggal 18 Juni 2026 dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Disahkan oleh :

Pembimbing

Eko Tama Putra Saratian, S.E., M.M
NIDN/NUPTK: 0306029104

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA
NIDN/NUPTK: 0307036901



Dudi Permana, Ph.D
NIDN/NUPTK: 1018037701
LPTA-07266429



Scan QR or [click here](#) to
Verification

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR REPOSITORI UMB

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ridho Satya Dwi Putra
NIM : 43122010297
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Manajemen
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi
Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM
Dimediasi Oleh *Financial Technology* (Studi
Pada UMKM Di Jakarta Utara)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan ijin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 21 Juli 2026

The image shows a handwritten signature in black ink over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METERAI TEMPEL', and the serial number 'BF8AOX099101682'.

Ridho Satya Dwi Putra

NIM: 43122010297

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM dengan *Financial Technology* sebagai variabel mediasi pada UMKM di Jakarta Utara. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner kepada 100 pelaku UMKM di Jakarta Utara. Analisis data dilakukan menggunakan metode Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan *Financial Technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keberlanjutan UMKM. Selain itu, Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *Financial Technology*. Namun, *Financial Technology* tidak terbukti berperan signifikan sebagai variabel mediasi dalam hubungan antara Inklusi Keuangan dan Keberlanjutan UMKM maupun antara Literasi Keuangan dan Keberlanjutan UMKM. Temuan ini menunjukkan bahwa Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan memiliki peran langsung yang lebih dominan dalam meningkatkan Keberlanjutan UMKM dibandingkan melalui mekanisme mediasi *Financial Technology*.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Keberlanjutan UMKM.



ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Financial Inclusion and Financial Literacy on MSME Sustainability with *Financial Technology* as a mediating variable among MSMEs in North Jakarta. This study employed a quantitative approach, with data collected through questionnaires distributed to 100 MSME owners and managers. The data were analyzed using the Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS) method. The results indicate that Financial Inclusion, Financial Literacy, and *Financial Technology* have a positive and significant effect on MSME Sustainability. In addition, Financial Inclusion and Financial Literacy also have a positive and significant effect on the use of *Financial Technology*. However, *Financial Technology* was not found to significantly mediate the relationship between Financial Inclusion and MSME Sustainability, nor between Financial Literacy and MSME Sustainability. These findings suggest that Financial Inclusion and Financial Literacy contribute more directly to MSME Sustainability than through the mediating mechanism of *Financial Technology*.

Keywords: *Financial Inclusion, Financial Literacy, Financial Technology, MSME Sustainability.*



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan syukur, penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM dengan *Financial Technology* sebagai Variabel Mediasi, Studi pada UMKM di Jakarta Utara”** sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak terlepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Eko Tama Putra Saratian, S.E, M.M, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasihat-nasihat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah mencurahkan anugerahnya dan penulis ingin berterima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Andi Andriansyah, M.Eng. selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Dr. Dudi Permana, MM, Ph.D selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Para dosen di FEB Universitas Mercu Buana yang dengan dedikasinya dan keikhlasannya mencurahkan segala ilmu yang dimilikinya untuk diberikan kepada kami. Semoga di hadapan Tuhan Yang Maha Esa dapat menjadi amal baik bagi Bapak/Ibu.
5. Bapak dan Ibu di bagian administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang dengan penuh kesabaran dan keikhlasan bersedia membantu segala urusan administrasi selama penulis melakukan perkuliahan.

6. Kedua orang tua tercinta dan kedua saudara saya yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan baik itu secara moral dan material yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberikan semangat dan banyak inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada seluruh teman-teman S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana Angkatan 2022 yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Semoga harapan dan cita-cita kita semua suatu saat nanti dapat terwujud.
8. Seluruh pelaku UMKM di Jakarta Utara yang telah bersedia menjadi responden pada skripsi ini.
9. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi dan doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran dan masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri penulis mohon maaf apabila terdapat kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Jakarta, 18 Juni 2026

Ridho Satya Dwi Putra

43122010297

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	ii
LEMBAR HASIL PENGECEKAN PLAGIASI (<i>SIMILARITY</i>)	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	18
C. Tujuan Penelitian.....	19
D. Kontribusi Penelitian	20
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	23
A. Kajian Pustaka.....	23
1. Theory <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	23
2. Theory <i>Resource-Based View</i> (RBV).....	28
3. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah UMKM.....	32
4. Keberlanjutan UMKM.....	37
5. Inklusi Keuangan.....	42
6. Literasi Keuangan.....	48
7. <i>Financial Technology</i>	52
8. Penelitian terdahulu	56

B.	Pengembangan Hipotesis.....	75
1.	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM	75
2.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM	76
3.	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap <i>Financial Technology</i>	77
4.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap <i>Financial Technology</i>	78
5.	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Keberlanjutan UMKM.....	80
6.	Pengaruh <i>Financial Technology</i> sebagai Mediator antara Inklusi Keuangan dan Keberlanjutan UMKM	81
7.	Pengaruh <i>Financial Technology</i> sebagai Mediator antara Literasi Keuangan dan Keberlanjutan UMKM.....	82
BAB III	METODE PENELITIAN.....	84
A.	Waktu dan Tempat Penelitian	84
B.	Desain Penelitian	84
C.	Definisi dan Operasional Variabel	85
1.	Definisi Variabel	85
2.	Operasional Variabel	88
D.	Skala Pengukuran Variabel	89
E.	Populasi dan Sampel Penelitian.....	90
1.	Populasi Penelitian	90
2.	Sampel Penelitian	91
F.	Metode Pengumpulan Data	93
G.	Metode Analisis Data	94
1.	Analisis Deskriptif.....	94
2.	Analisis Inferensial	94
3.	Analisis <i>Partial Least Square</i>	95
a.	Pengertian Partial Least Square.....	95
b.	Evaluasi Model Pengukuran (Model) Outer	96
c.	Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	98
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	102
A.	Analisis Deskriptif.....	103
1.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	103

2. Analisis Deskripsi Responden.....	104
a. Deskripsi Responden Berdasarkan Usia.....	105
b. Deskripsi jenis kelamin, jenis usaha, pendidikan, lama usaha berjalan dan wilayah kecamatan lokasi usaha.....	106
c. Deskripsi Jawaban Responden	109
B. Analisis Partial Least Square (PLS).....	120
1. Hasil Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	120
2. Hasil Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	132
C. Pembahasan Hasil Penelitian	151
1. Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM	151
2. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM	154
3. Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap <i>Financial Technology</i>	156
4. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap <i>Financial Technology</i>	158
5. Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Keberlanjutan UMKM.....	161
6. Pengaruh <i>Financial Technology</i> sebagai Mediator antara Inklusi Keuangan dan Keberlanjutan UMKM	164
7. Pengaruh <i>Financial Technology</i> sebagai Mediator antara Literasi Keuangan dan Keberlanjutan UMKM.....	167
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	171
A. Simpulan.....	171
B. Saran.....	173
DAFTAR PUSTAKA	176
LAMPIRAN	186

DAFTAR TABEL

Tabel	Keterangan	Halaman
Tabel 1.1	Jumlah dan Persentase UMKM Provinsi DKI Jakarta	4
Tabel 1.2	Hasil Pra Survei	6
Tabel 2.1	Kriteria UMKM berdasarkan Model dan Penjualan per Tahun	34
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu	58
Tabel 3.1	Operasional Variabel	85
Tabel 3.2	Skala Likert	87
Tabel 4.1	Usia Responden	101
Tabel 4.2	Profil Responden	102
Tabel 4.3	Uji Deskriptif Jawaban Kuesioner Berdasarkan Variabel Keberlanjutan UMKM (KB)	105
Tabel 4.4	Uji Deskriptif Jawaban Kuesioner Berdasarkan Variabel Inklusi Keuangan (IK)	107
Tabel 4.5	Uji Deskriptif Jawaban Kuesioner Berdasarkan Variabel Literasi Keuangan (LK)	110
Tabel 4.6	Uji Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel <i>Financial Technology</i> (FT)	113
Tabel 4.7	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	117
Tabel 4.8	Hasil Uji <i>Cross Loadings</i>	119
Tabel 4.9	Hasil Uji <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	122
Tabel 4.10	Hasil Uji <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	123
Tabel 4.11	Hasil Uji <i>Composite Reliability</i>	124
Tabel 4.12	Hasil Uji <i>Cronbach's Alpha</i>	126
Tabel 4.13	Hasil Uji <i>R-Square</i>	127
Tabel 4.14	Hasil Uji Nilai <i>F-Square</i>	129
Tabel 4.15	Hasil Uji <i>Collinearity Statistic VIF</i> (<i>Variance Inflation Factor</i>)	135
Tabel 4.16	Hasil Uji <i>Normed Fit Index</i> (NFI)	137
Tabel 4.17	Hasil Uji <i>Standardized Root Mean Square Residual</i> (SRMR)	139
Tabel 4.18	Hasil Uji Hipotesis (<i>Uji Bootstrapping</i>)	140

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Keterangan	Halaman
Gambar 1.1	Perkembangan Jumlah UMKM di Indonesia (2018-2023)	2
Gambar 1.2	Indeks Inklusi Keuangan Tahun 2013-2024	9
Gambar 1.3	Indeks Literasi Keuangan (2013-2024)	11
Gambar 1.4	Annual Member Survey 2022/2023 AFTECH	12
Gambar 2.1	<i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	26
Gambar 2.2	Kerangka Pemikiran	71
Gambar 4.1	Hasil Uji Convergent Validity	116
Gambar 4.2	Hasil Uji Bootstrapping	139



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Keterangan	Halaman
Lampiran 1	Kuesioner Penelitian	186
Lampiran 2	Hasil Kuisisioner	195
Lampiran 3	Hasil Uji Statistik Deskriptif	205
Lampiran 4	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	212
Lampiran 5	Hasil Uji <i>Cross Loadings</i>	213
Lampiran 6	Hasil Uji <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	214
Lampiran 7	Hasil Uji <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	215
Lampiran 8	Hasil Uji <i>Composite Reliability</i>	215
Lampiran 9	Hasil Uji <i>Cronbach's Alpha</i>	215
Lampiran 10	Hasil Uji <i>R-Square</i>	215
Lampiran 11	Hasil Uji <i>F-Square</i>	216
Lampiran 12	Hasil Penghitungan <i>Q-Square</i>	216
Lampiran 13	Hasil Penghitungan <i>Goodness of Fit (GoF)</i>	216
Lampiran 14	Hasil Uji <i>Collinearity Statistic VIF</i>	217
Lampiran 15	Hasil Uji <i>Normed Fit Index (NFI)</i>	217
Lampiran 16	Hasil Uji <i>Standardized Root Mean Square Residual (SRMR)</i>	218
Lampiran 17	Hasil Uji <i>Bootstrapping</i>	218
Lampiran 18	Gambar Survey	219

