

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN UMKM DIMEDIASI *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(Studi Kasus pada UMKM di Jakarta Barat)**

SKRIPSI



**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**
Nama : Nurrizal Huda
Nim : 43121120063

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2024**

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN UMKM DIMEDIASI *FINANCIAL TECHNOLOGY***

(Studi Kasus pada UMKM di Jakarta Barat)

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



UNIVERSITAS
MERCU BUANA
Nama : Nurrizal Huda
Nim : 43121120063

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2024

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurrizal Huda

NIM : 43121120063

Program Studi : S1 Manajemen

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

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 01 Februari 2024



Nurrizal Huda

NIM. 43121120063

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nurrizal Huda
NIM : 43121120063
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : PENGARUH INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN UMKM DIMEDIASI FINANCIAL TECHNOLOGY
(Studi Kasus pada UMKM di Jakarta Barat)
Tanggal Sidang : 26 Maret 2024

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Asep Risman, M.M

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA

Dudi Permana, Ph.D

LPTA 04243851



Please Scan QRCode to Verify

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan UMKM yang dimediasi oleh *financial technology* (fintech). Objek penelitian ini adalah pelaku UMKM yang menjalankan bisnisnya di Jakarta Barat. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data primer. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan teknik acak. Teknik pengumpulan data adalah dengan menggunakan kuesioner, melalui media online menggunakan Google Forms dan studi kepustakaan dengan kriteria UMKM dengan jumlah sampel 110 UMKM (pemilik UMKM). Analisis data dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan software *Partial Least Square* (PLS) dengan model *Structural Equation Modeling* (SEM). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa inklusi keuangan dan *financial technology* (fintech) berpengaruh langsung positif terhadap *behavioral finance* UMKM. *Financial technology* (fintech) dapat memediasi dan berpengaruh positif meningkatkan inklusi keuangan terhadap *behavioral finance* UMKM.

Kata kunci: Inklusi Keuangan, Financial Technology, Perilaku Keuangan, Perilaku keuangan UMKM, Pelaku UMKM



ABSTRACT

This research aims to determine the effect of financial inclusion on the financial behavior of MSMEs which is mediated by financial technology (fintech). The object of this research is MSMEs that run their businesses in West Jakarta. This research uses quantitative methods with primary data. Sampling was carried out using a random technique. Data collection techniques used online media questionnaires using Google Forms, and literature studies used MSME criteria with a sample size of 110 MSMEs (MSME owners). Data analysis in this research was carried out using Partial Least Square (PLS) software with the Structural Equation Modeling (SEM) model. The results of this research show that financial inclusion and financial technology (fintech) have a direct positive effect on the behavioral finance of MSMEs. Financial technology (fintech) can mediate and have a positive effect on increasing financial inclusion in MSME behavioral finance.

Keywords: Financial Inclusion, Financial Technology, Behavioral Finance, Behavioral Finance of MSMEs, MSMEs Actors.



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmatnya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM Dimediasi Financial Technology (Studi Kasus Pada UMKM di Jakarta Barat)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

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 Dr. Asep Risman, SE., MM 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. 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.

2. Prof. Dr. Ir. Andi Andriansyah, M.Eng. selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Dr. Dudi Permana, MM, Ph.D selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. 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.
6. Dr. Asep Risman, SE., MM selaku dosen pembimbing skripsi.
7. 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.
8. Seluruh teman-teman Manajemen S1 FEB UMB khususnya Reguler 2 ekstensi D3 ke S1 (kelas karyawan) yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Semoga harapan dan cita-cita kita semua suatu saat nanti dapat terwujud.
9. Seluruh pelaku UMKM di Jakarta Barat yang telah bersedia menjadi responden pada skripsi ini.
10. 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, 02 Februari 2024



Nurrizal Huda

NIM: 43121120063

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	8
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	9
1. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kontribusi Penelitian.....	9
a. Kontribusi Praktis.....	10
b. Kontribusi Teoritis	10
BAB II	11
KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	11
A. Kajian Pustaka.....	11
1. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	11
2. Perilaku Keuangan	14
3. Perilaku Keuangan UMKM (<i>Behavioral Finance of MSMEs</i>)	18
4. Inklusi Keuangan (Financial Inclusion)	19
5. Financial Technology (Fintech).....	21
6. Penelitian Terdahulu	23

B. Kerangka Pemikiran.....	31
C. Hipotesis.....	32
1. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM	33
2. Pengaruh Fintech Terhadap Perilaku Keuangan UMKM.....	34
3. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Fintech	35
4. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM melalui Fintech	35
BAB III.....	37
METODE PENELITIAN	37
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	37
B. Desain Penelitian.....	37
C. Definisi dan Operasional Variabel	38
1. Definisi Variabel.....	38
2. Operasionalisasi Variabel.....	40
D. Skala Pengukuran.....	42
E. Populasi dan Sampel Penelitian	43
1. Populasi	43
2. Sampel Penelitian	44
F. Teknik Pengumpulan Data.....	45
G. Metode Analisis.....	46
1. Evaluasi Measurement Model (Outer Model).....	47
2. Evaluasi Model Struktur dan Uji Hipotesis (Inner Model)	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	52
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	52
B. Statistik Deskriptif	53
1. Deskripsi Responden	53
2. Deskripsi Variabel	55
C. Hasil Ujian Penelitian	58
1) Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	58
2) Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	65
D. Pembahasan Hasil Penelitian	69

1. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	69
2. Pengaruh fintech terhadap perilaku keuangan.....	71
3. Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Financial Technology	72
4. Fintech memediasi efek inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan....	73
BAB V.....	74
SIMPULAN DAN SARAN.....	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA.....	77
LAMPIRAN.....	83



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah dan Persentase UMKM Provinsi DKI Jakarta Menurut Kabupaten/Kota Tahun 2022.....	2
Tabel 1. 2 Hasil Pra Survey	4
Tabel 2. 1 Kriteria UMKM berdasarkan Modal dan Penjualan per tahun	11
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu Pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan UMKM.....	26
Tabel 2. 3 Penelitian Terdahulu Pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan UMKM.....	29
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel Inklusi Keuangan.....	41
Tabel 3. 2 Operasionalisasi Variabel Financial Technology.....	41
Tabel 3. 3 Operasionalisasi Variabel Perilaku Keuangan.....	42
Tabel 3. 4 Skala Likert	43
Tabel 4. 1 Usia Responden.....	53
Tabel 4. 2 profil responden.....	54
Tabel 4. 3 Uji Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel Inklusi Keuangan	56
Tabel 4. 4 Uji Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel Financial Technology.....	57
Tabel 4. 5 Uji Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel Perilaku Keuangan.....	58
Tabel 4. 6 Hasil Pengujian Convergent Validity	59
Tabel 4. 7 Hasil Pengujian Convergent Validity (Modifikasi)	61
Tabel 4. 8 Hasil Pengujian AVE.....	63
Tabel 4. 9 Hasil Pengujian Discriminant Validity (Cross Loading).....	63
Tabel 4. 10 Hasil Pengujian Discriminant Validity (Fornell Lacker Critetion).....	64
Tabel 4. 11 Hasil Pengujian Composite Realibility dan Cronbach's Alpha	65
Tabel 4. 12 Hasil Uji Nilai R-Square (R2).....	66
Tabel 4. 13 Hasil Pengujian Hipotesis Pengaruh Langsung	68
Tabel 4. 14 Hasil Pengujian Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia (2015-2019)	1
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	32



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penyebaran Kuesioner Penelitian.....	83
Lampiran 2 Kuesioner.....	84
Lampiran 3 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden	88

