

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)*
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN DENGAN MODAL SOSIAL SEBAGAI
MEDIATOR PADA UMKM FASHION DI KECAMATAN GEDANGAN
KABUPATEN SIDOARJO**

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

**NAILATUN NI'MAH
20012010099/FEB/EM**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)*
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN DENGAN MODAL SOSIAL SEBAGAI
MEDIATOR PADA UMKM FASHION DI KECAMATAN GEDANGAN
KABUPATEN SIDOARJO**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen
Program Studi Manajemen**



Diajukan Oleh :

**NAILATUN NI'MAH
20012010099/FEB/EM**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2024**

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)*
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN DENGAN MODAL SOSIAL SEBAGAI
MEDIATOR PADA UMKM FASHION DI KECAMATAN GEDANGAN
KABUPATEN SIDOARJO**

Disusun Oleh :

**NAILATUN NI'MAH
20012010099 / FEB / EM**

**Telah Dipertahankan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Pada Tanggal : 13 September 2024

**Koordinator Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

Pembimbing Utama

**Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si
NIP. 196901132021212003**

**Dr. Muhadjir Anwar, M.M., CFP
NIP. 196509071991031001**

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 196304201991032001**

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nailatun Ni'mah
NPM : 20012010099
Fakultas /Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/Manajemen
Judul Skripsi/Tugas Akhir : Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology (FinTech)* terhadap Inklusi Keuangan dengan Modal Sosial sebagai Mediator pada UMKM Fashion di Kecamatan Gedangan Kabupaten Sidoarjo.

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di UPN "Veteran" Jawa Timur maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan di setujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima konsekuensi apapun, sesuai dengan ketentuan yang berlaku di UPN "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 13 September 2024

Yang Menyatakan



(Nailatun Ni'mah)

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, yang mana berkat rahmat, hidayah dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan usulan penelitian dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology (FinTech)* terhadap Inklusi Keuangan dengan Modal Sosial sebagai Mediator pada UMKM Fashion di Kecamatan Gedangan Kabupaten Sidoarjo”. Usulan penelitian ini disusun guna memenuhi tugas dan syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S-1) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Tak lupa sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, semoga kita mendapat syafa’atnya di yaumul akhir.

Penulis menyadari bahwa usulan penelitian ini tidak akan tersusun tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Tri Kartika Pertiwi, M.M., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si selaku Koordinator Program Studi Manajemen yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan usulan penelitian.
4. Dr. Muhadjir Anwar, M.M., CFP selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran, dan masukan yang sangat berharga.

5. Kedua orang tua tercinta yang telah membesarkan penulis sejak dalam kandungan hingga saat ini dengan segala rasa cinta dan kasih sayang yang tidak pernah surut serta doa yang tidak pernah putus untuk penulis.
6. Kakak tercinta yakni Rizky Amelia, Nur Kholifah, dan Diah Wahyu F.W., yang selalu memberi semangat, hujatan yang membuat penulis semangat, dan doa sehingga penulis mampu menyelesaikan usulan penelitian ini.
7. Serta teman-teman tersayang yaitu Natasya Ayu A.N., Aulia Dwi Anggraeni, Amanda Okky W., Tiara Febri Adviola, Nurul Angelina, Lia Rizqi Wulantari, dan Perdana Argi A.P yang selalu memberikan *support* dan motivasi kepada penulis serta selalu tidak pernah lelah untuk mendengarkan keluh kesah penulis.
8. Yang terakhir penulis sampaikan kepada diri sendiri atas segala usaha, ketekunan, dan dedikasi yang telah diberikan dalam perjalanan panjang ini. Semua tantangan yang telah dihadapi dan setiap langkah maju yang telah diambil adalah hasil dari komitmen dan ketekunan. Terima kasih telah tidak menyerah dan selalu berusaha untuk memberikan yang terbaik, bahkan ketika situasi tidak mudah. Perjalanan ini telah mengajarkan banyak hal, dan penulis bangga pada diri penulis sendiri atas pencapaian ini. Semoga selalu kuat dan terus bersemangat untuk mencapai hal-hal luar biasa di masa depan.

Penulis menyadari bahwa penyusunan usulan penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun dari semua pihak sangat diharapkan untuk penyusunan skripsi di masa mendatang. Semoga usulan penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 08 Juli 2024

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GRAFIK	viii
ABSTRAK	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Penelitian Terdahulu	15
2.2 Tinjauan Teori.....	21
2.2.1 Teori Perilaku Keuangan (<i>Theory Behavior Finance</i>).....	21
2.2.2 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	22
2.2.3 Variabel Penelitian.....	26
2.2.3.1 Literasi keuangan.....	26
2.2.3.2 <i>Financial Technology</i>	29
2.2.3.3 Inklusi Keuangan	32
2.2.3.4 Modal Sosial	35
2.3 Hubungan Antar Variabel	37
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan	37
2.3.2 Pengaruh <i>Financial Technology (FinTech)</i> terhadap Inklusi Keuangan	39
2.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan melalui Modal Sosial	40
2.3.4 Pengaruh <i>Financial Technology (FinTech)</i> terhadap Inklusi Keuangan melalui Modal Sosial.....	41
2.3.5 Pengaruh Modal Sosial terhadap Inklusi Keuangan	42

2.4 Kerangka Konseptual.....	43
2.5 Hipotesis Penelitian	44
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	45
3.1 Definisi Operasional	45
3.1.1 Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	45
3.1.2 Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	46
3.1.3 Variabel Mediasi (Z).....	48
3.2 Skala Pengukuran Variabel.....	49
3.3 Teknik dan Penentuan Sampel	49
3.3.1 Populasi	49
3.3.2 Sampel.....	50
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.4.1 Jenis Data	50
3.4.2 Sumber Data	50
3.4.3 Metode Pengumpulan Data	51
3.5 Uji Validitas dan Reliabilitas	51
3.5.1 Uji Validitas.....	51
3.5.2 Uji Reliabilitas	52
3.6 Teknik Analisis Data	52
3.6.1 Outer Model.....	53
3.6.2 Inner Model	54
3.7 Uji Mediasi.....	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	57
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	57
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	58
4.2.1 Karakteristik Responden	58
4.2.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	59
4.2.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	59
4.2.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan per Bulan.....	60

4.2.1.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Rekening/Lembaga Keuangan Lainnya.....	61
4.2.1.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Freskuensi Penggunaan <i>FinTech</i> dalam 6 bulan terakhir.....	62
4.2.2	Deskripsi Hasil Variabel	62
4.2.2.1	Literasi Keuangan.....	62
4.2.2.2	<i>Financial Technology (FinTech)</i>	64
4.2.2.3	Inklusi Keuangan	66
4.2.2.4	Modal Sosial.....	68
4.3	Analisa dan Pengujian Hipotesis	70
4.3.1	Interpretasi Hasil PLS	70
4.3.1.1	Outer Model.....	70
4.3.1.2	Inner Model	76
4.4	Pembahasan.....	80
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan pada UMKM Fashion di Kecamatan Gedangan Kabupaten Sidoarjo	80
4.4.2	Pengaruh <i>Financial Technology (FinTech)</i> terhadap Inklusi Keuangan pada UMKM Fashion di Kecamatan Gedangan Kabupaten Sidoarjo	82
4.4.3	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Modal Sosial Pada UMKM Fashion di Kecamatan Gedangan Kabupaten Sidoarjo.....	84
4.4.4	Pengaruh <i>Financial Technology (FinTech)</i> terhadap Inklusi Keuangan Melalui Modal Sosial pada UMKM Fashion di Kecamatan Gedangan Kabupaten Sidoarjo.....	86
4.4.5	Pengaruh Modal Sosial terhadap Inklusi Keuangan pada UMKM Fashion di Kecamatan Gedangan Kabupaten Sidoarjo	88
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		90
5.1	Kesimpulan	90
5.2	Saran	91
DAFTAR PUSTAKA.....		93
LAMPIRAN.....		97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	24
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	43
Gambar 4.1 Model PLS	78

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skor Pilihan Kuesioner	49
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	59
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	59
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan per Bulan	60
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Rekening/Lembaga Keuangan Lainnya	61
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan <i>FinTech</i> 6 Bulan Terakhir	62
Tabel 4.6 Frekuensi Jawaban Variabel Literasi Keuangan	62
Tabel 4.7 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Financial Technology (FinTech)</i>	64
Tabel 4.8 Frekuensi Jawaban Variabel Inklusi Keuangan	66
Tabel 4.9 Frekuensi Jawaban Variabel Modal Sosial	68
Tabel 4.10 <i>Outer Loading</i>	71
Tabel 4.11 <i>Discriminant Validity</i>	73
Tabel 4.12 <i>Cross Loading</i>	74
Tabel 4.13 <i>Composite Reliability</i>	75
Tabel 4.14 <i>R-Square Test</i>	76
Tabel 4.15 <i>Path Coefficient</i>	79

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Pengguna <i>FinTech</i> Berdasarkan Penghasilan	3
------------------------------------------------------------------	---

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)*
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN DENGAN MODAL SOSIAL SEBAGAI
MEDIATOR PADA UMKM FASHION DI KECAMATAN GEDANGAN
KABUPATEN SIDOARJO**

NAILATUN NI'MAH

20012010099/FEB/EM

ABSTRAK

Di era digital saat ini, teknologi telah menjadi bagian yang tidak dapat dipisahkan dari kehidupan masyarakat terutama UMKM di sektor fashion di Kecamatan Gedangan, Kabupaten Sidoarjo yang memegang peranan penting dalam perekonomian lokal. Meskipun teknologi semakin maju, banyak pelaku UMKM masih menghadapi hambatan dalam mengakses layanan keuangan formal. Hal ini seringkali disebabkan oleh rendahnya literasi keuangan dan kurangnya pemanfaatan *financial technology (FinTech)*. Rendahnya inklusi keuangan dapat menghambat pertumbuhan dan keberlanjutan usaha mereka. Oleh karena itu, diperlukan pemahaman yang lebih mendalam mengenai bagaimana literasi keuangan, adopsi *FinTech*, dan peran modal sosial dapat meningkatkan inklusi keuangan, sehingga UMKM dapat berkembang dan bersaing di tengah tantangan ekonomi yang terus berubah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan financial technology (*FinTech*) terhadap inklusi keuangan dengan modal sosial sebagai mediator pada UMKM fashion di Kecamatan Gedangan, Kabupaten Sidoarjo. Dalam era digital, teknologi menjadi kebutuhan primer yang memfasilitasi berbagai aktivitas, termasuk dalam sektor keuangan melalui *FinTech*. Tingkat literasi keuangan dan adopsi *FinTech* menjadi faktor penting dalam meningkatkan inklusi keuangan, khususnya bagi UMKM. Penelitian ini juga mengkaji peran modal sosial sebagai mediator yang dapat memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan *FinTech* terhadap inklusi keuangan. Dengan menggunakan pendekatan *Theory of Planned Behavior (TPB)*, penelitian ini mengidentifikasi bahwa sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku adalah faktor yang berpengaruh dalam niat individu untuk mengakses layanan keuangan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan *FinTech* memiliki pengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan, dengan modal sosial berperan sebagai mediator yang signifikan dalam hubungan ini. Dengan adanya dukungan jaringan sosial yang kuat, UMKM lebih mudah mendapatkan akses informasi dan kepercayaan, yang pada akhirnya meningkatkan keterlibatan mereka dalam sistem keuangan formal.

Kata Kunci: Literasi Keuangan; *Financial Technology (FinTech)*; Inklusi Keuangan; Modal Sosial; UMKM Fashion.