

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM
JAKPRENEUR DI JAKARTA BARAT DENGAN
PENGUNAAN *FINTech* SEBAGAI VARIABEL
*INTERVENING***

**GIFFARY AULIA RACHMAN
1701621100**



**Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk mendapatkan Gelar
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri
Jakarta**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2025**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND
FINANCIAL INCLUSION ON THE SUSTAINABILITY OF
JAKPRENEUR MICRO, SMALL, AND MEDIUM ENTERPRISES
(MSMEs) IN WEST JAKARTA, WITH THE USE OF FINTECH
AS AN INTERVENING VARIABLE***

GIFFARY AULIA RACHMAN

1701621100



Intelligentia - Dignitas

***This thesis is submitted as one of the requirements for obtaining the Degree of
Bachelor of Education in the Faculty of Economics and Business, State
University of Jakarta***

***STUDY PROGRAM OF ECONOMICS EDUCATION
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
STATE UNIVERSITY OF JAKARTA***

2025

ABSTRAK

Giffary Aulia Rachman, 1701621100, Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat dengan Penggunaan *Fintech* sebagai Variabel *Intervening*. Skripsi, Jakarta: Program Studi S1 Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap keberlanjutan UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat dengan penggunaan *fintech* sebagai variabel *intervening*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap 397 pelaku UMKM Jakpreneur di wilayah Jakarta Barat. Analisis menggunakan *Partial Least Square – Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) melalui perangkat lunak SmartPLS 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan (LK) memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap Keberlanjutan (K) UMKM. Inklusi Keuangan (IK) memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap Keberlanjutan (K) UMKM. *Fintech* (F) memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap Keberlanjutan (K) UMKM. Literasi Keuangan (LK) memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *Fintech* (F). Inklusi Keuangan (IK) memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *Fintech* (F). Literasi Keuangan (LK) memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap Keberlanjutan (K) UMKM melalui *Fintech* (F). Inklusi Keuangan (IK) memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap Keberlanjutan (K) UMKM melalui *Fintech* (F). Temuan ini menegaskan bahwa peningkatan kemampuan pengelolaan keuangan, akses terhadap layanan keuangan formal, dan adopsi teknologi finansial menjadi faktor penting dalam mendukung ketahanan serta pertumbuhan UMKM di era digital.

Kata kunci : Literasi Keuangan; Inklusi Keuangan; *Fintech*; Keberlanjutan UMKM; Jakpreneur.

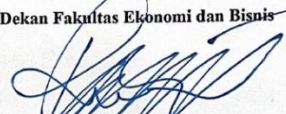
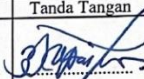
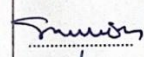
ABSTRACT

Giffary Aulia Rachman, 1701621100, *The Influence of Financial Literacy and Financial Inclusion on the Sustainability of Jakpreneur MSMEs in West Jakarta with Fintech Utilization as an Intervening Variable*. Thesis, Jakarta: Economics Education Study Program, Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

This study aims to analyze the influence of financial literacy and financial inclusion on the sustainability of Jakpreneur MSMEs in West Jakarta with fintech utilization as an intervening variable. The research employs a quantitative approach using a survey method involving 397 Jakpreneur MSME actors in West Jakarta. Data were analyzed using Partial Least Squares – Structural Equation Modelling (PLS-SEM) through SmartPLS 4.0 software. The results indicate that Financial Literacy has a positive and significant effect on MSME Sustainability. Financial Inclusion has a positive and significant effect on MSME Sustainability. Fintech has a positive and significant effect on MSME Sustainability. Financial Literacy has a positive and significant effect on Fintech. Financial Inclusion has a positive and significant effect on Fintech. Financial Literacy has a positive and significant indirect effect on MSME Sustainability through Fintech. Financial Inclusion has a positive and significant indirect effect on MSME Sustainability through Fintech. These findings highlight that improving financial management capability, access to formal financial services, and the adoption of financial technology are key factors in strengthening the resilience and growth of MSMEs in the digital era.

Keywords : *Financial Literacy; Financial Inclusion; Fintech; MSME Sustainability; Jakpreneur.*

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  <u>Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M.</u> NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Suparno, M.Pd NIP. 197908282014041001 (Ketua Penguji)		15 / 12 2015
2	Dr. Agus Wibowo, S.Pd.I, S.Pd, M.Pd NIP. 198202172015041001 (Penguji 1)		16 / 12 2015
3	Fitra Dila Lestari, M.Pd NIP. 198905232023212032 (Penguji 2)		15 / 12 2015
4	Prof. Dr. Rd. Tuty Sariwulan, M.Si NIP. 195807221986032001 (Pembimbing 1)		15 / 12 2015
5	Dicky Iranto, S.E., M.S.E NIP. 197106122001121001 (Pembimbing 2)		08 / 01 2016
Nama : Giffary Aulia Rachman No. Registrasi : 1701621100 Program Studi : S1 Pendidikan Ekonomi Tanggal Lulus : 24 November 2025			

*Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
 - dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru*

F072020

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Giffary Aulia Rachman
No. Registrasi : 1701621100
Jenjang : S1
Program Studi : Pendidikan Ekonomi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri

Jakarta Dengan ini saya menyatakan, bahwa saya:

1. Telah menyelesaikan seluruh administrasi keuangan di FEB UNJ,
2. Telah menempuh seluruh mata kuliah yang ditetapkan Program Studi,
3. Telah memenuhi syarat jumlah SKS sesuai ketentuan ditetapkan FEB UNJ,
4. Tidak melakukan pemalsuan tanda tangan pihak manapun pada berkas pendaftaran ujian Skripsi/Karya Ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pembatalan kelulusan dan pencabutan ijazah yang telah saya peroleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 16 Desember 2025
Yang Membuat Pernyataan



Giffary Aulia Rachman

NIM. 1701621100

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN
Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Giffary Aulia Rachman
NIM : 1701621100
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/S1 Pendidikan Ekonomi
Alamat email : giffary2403@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (...)

yang berjudul :

Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat dengan Penggunaan Fintech sebagai Variabel Intervening

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 16 Desember 2025
Penulis

Giffary Aulia Rachman

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunianya sehingga skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat dengan Penggunaan Fintech sebagai Variabel *Intervening*”** ini dapat diselesaikan dengan baik sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan kajian akademik di bidang ekonomi pendidikan, serta membantu para pelaku UMKM dalam meningkatkan keberlanjutan usahanya secara lebih optimal. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari doa, bantuan, dukungan, serta bimbingan berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan ketulusan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Komarudin, M.Si. selaku Rektor Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan kesempatan penulis untuk melaksanakan studi di Universitas Negeri Jakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta yang tentunya telah memberikan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini.

3. Ibu Prof. Dr. Rd. Tuty Sariwulan, M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang selalu memberikan doa, dukungan, bimbingan, serta memberikan perhatian yang sangat baik dalam proses penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Dicky Iranto, S.E., M.S.E. selaku Dosen Pembimbing II yang selalu memberikan saran dan arahan, memberikan motivasi, serta memberikan bimbingan dalam menyusun skripsi ini dan masa perkuliahan.
5. Bapak Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd. selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi yang selalu memberikan arahan, memberikan motivasi, serta memberikan bimbingan dalam proses penyusunan skripsi maupun masa perkuliahan.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, terkhusus para dosen Pendidikan Ekonomi yang telah memberikan ilmu, memberikan pembelajaran, serta memberikan dukungan yang sangat bermanfaat.
7. Teruntuk kedua orang tuaku, Ayahanda dan Ibunda, yang menjadi bagian terpenting dalam proses menyelesaikan perkuliahan ini. Terima kasih sudah berjuang untuk kehidupan penulis. Terima kasih sudah selalu mendoakan, mampu mendidik, dan memotivasi sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya dengan baik walaupun mereka tidak pernah merasakan pendidikan di bangku perkuliahan, akan tetapi mereka terus bekerja keras dan berjuang sehingga berhasil untuk memberikan pendidikan yang terbaik kepada anak-anaknya. Tidak lupa dengan keluarga besar yang selalu memberikan doa dan dukungannya kepada penulis.

8. Teruntuk seluruh teman-teman perkuliahan, yang selalu memberikan dukungan, bantuan, serta saran kepada penulis selama masa perkuliahan.
9. Terima kasih kepada seseorang yang selalu menemani saya dalam perjalanan ini, Diva Fahsyah Ardana. Terima kasih sudah selalu mendukung, menemani, serta memberikan doa kepada penulis. Sangat besar kontribusi yang telah diberikannya dalam proses penulisan skripsi ini dengan meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya. Banyak hal yang telah dirasakan bersama baik kesulitan, kekecewaan, serta kesedihan, akan tetapi kesabaran dan kebersamaan kita yang selalu menjadi solusi. Terima kasih telah menjadi bagian perjalanan saya hingga saat ini. Mari tetap berjuang untuk masa depan yang lebih baik.
10. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, Giffary Aulia Rachman. Terima kasih sudah bertahan sampai detik ini. Untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan keraguan namun tetap dijalani, serta setiap ketakutan yang berhasil dilawan dengan keberanian. Sulit untuk bisa bertahan sampai detik ini. Terima kasih kepada hati yang tetap ikhlas, meski tidak semua hal berjalan sesuai yang diinginkan. Penulis bangga dengan diri sendiri yang telah mampu melewati berbagai fase sulit dalam kehidupan. Mari terus bekerja sama untuk tumbuh dan berkembang, menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan, baik dari segi materi maupun penyusunan. Oleh karena itu, kritik dan

saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan serta menjadi rujukan bagi berbagai pihak yang berkepentingan.

Jakarta, 17 November 2025



Giffary Aulia Rachman

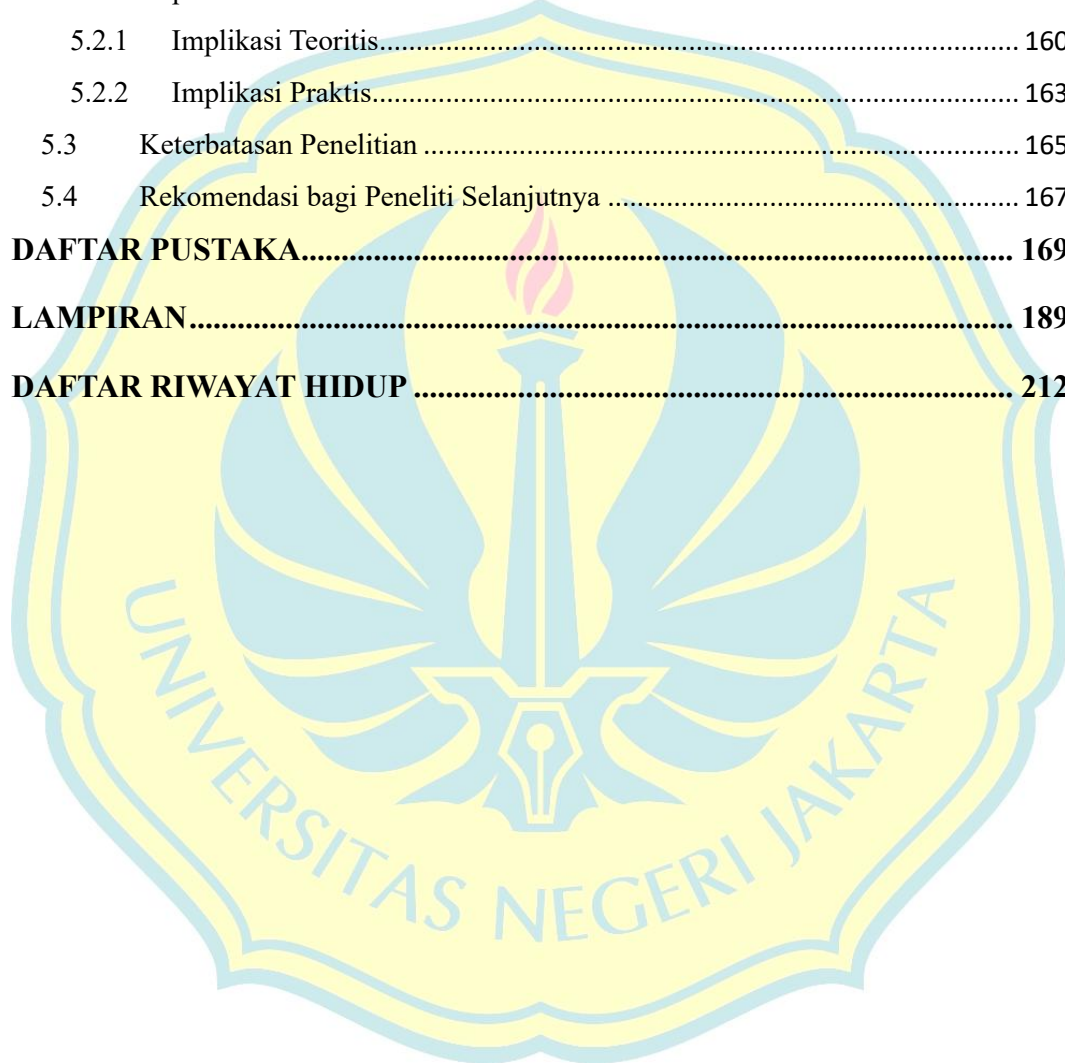


DAFTAR ISI

ABSTRAK	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	v
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	vi
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	24
1.3 Tujuan Penelitian.....	25
1.4 Manfaat Penelitian.....	26
BAB II KAJIAN PUSTAKA	28
2.1 Teori Pendukung.....	28
2.1.1 <i>Resource Based View Theory</i> (RBV)	28
2.1.2 <i>Theory of Behavioral Finance</i>	30
2.1.3 <i>Financial Access Theory</i>	31
2.1.4 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	32
2.1.5 Keberlanjutan UMKM	34
2.1.6 Literasi Keuangan	43
2.1.7 Inklusi Keuangan	54
2.1.8 <i>Financial Technology (fintech)</i>	59
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	69

2.3	Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	79
2.3.1	Kerangka Teori	79
2.3.2	Pengembangan Hipotesis	82
BAB III METODE PENELITIAN		91
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian	91
3.2	Desain Penelitian	91
3.3	Populasi dan Sampel.....	92
3.4	Pengembangan Instrumen.....	94
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	98
3.6	Teknik Analisis Data.....	99
3.6.1	Analisis Deskriptif	100
3.6.2	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	100
3.6.3	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	102
3.6.4	Pengujian Hipotesis.....	104
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		106
4.1	Deskripsi Data	106
4.1.1	Deskripsi Profil Responden.....	106
4.2	Hasil.....	112
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	112
4.2.2	Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	118
4.2.3	Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	126
4.2.4	Uji Hipotesis.....	135
4.3	Pembahasan	140
4.3.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat.....	140
4.3.2	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat.....	143
4.3.3	Pengaruh <i>Fintech</i> terhadap Keberlanjutan UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat	145
4.3.4	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap <i>Fintech</i> pada UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat.....	147
4.3.5	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap <i>Fintech</i> pada UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat.....	150

4.3.6	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat melalui <i>Fintech</i>	152
4.3.7	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat melalui <i>Fintech</i>	155
BAB V PENUTUP		158
5.1	Kesimpulan.....	158
5.2	Implikasi Penelitian	160
5.2.1	Implikasi Teoritis.....	160
5.2.2	Implikasi Praktis.....	163
5.3	Keterbatasan Penelitian	165
5.4	Rekomendasi bagi Peneliti Selanjutnya	167
DAFTAR PUSTAKA.....		169
LAMPIRAN.....		189
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		212



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan UMKM di berbagai negara ASEAN (2019-2023).....	2
Gambar 1. 2 Perkembangan UMKM di Indonesia (2019-2023)	4
Gambar 1. 3 Perkembangan UMKM Jakpreneur Provinsi DKI Jakarta	6
Gambar 1. 4 Persebaran UMKM Jakpreneur Berdasarkan Sektor Usaha Provinsi DKI Jakarta	8
Gambar 1. 5 Perkembangan UMKM Jakpreneur Wilayah Jakarta Barat (2020- 2025)	9
Gambar 1. 6 Persebaran UMKM Jakpreneur Berdasarkan Sektor Usaha Wilayah Jakarta Barat.....	11
Gambar 1. 7 Data Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK).....	15
Gambar 1. 8 Nilai Pasar Perekonomian Digital Indonesia	18
Gambar 1. 9 Nilai Pasar Fintech Indonesia.....	18
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	90
Gambar 4. 1 Usia Responden.....	106
Gambar 4. 2 Jenis Kelamin Responden	107
Gambar 4. 3 Sektor Usaha Responden.....	108
Gambar 4. 4 Omzet Perbulan Responden	109
Gambar 4. 5 Lama Usaha Responden.....	110
Gambar 4. 6 Jenis Fintech Responden	111
Gambar 4. 7 Path Diagram dan Output PLS-SEM Algorithm.....	119

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Daftar Penelitian Terdahulu.....	69
Tabel 3. 1 Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	96
Tabel 3. 2 Formasi Nilai, Notasi, dan Predikat Masing-masing Pilihan Jawaban Untuk Pernyataan Positif.....	98
Tabel 4. 1 Analisis Deskriptif Literasi Keuangan	112
Tabel 4. 2 Analisis Deskriptif Inklusi Keuangan	113
Tabel 4. 3 Analisis Deskriptif Penggunaan Fintech	114
Tabel 4. 4 Analisis Deskriptif Keberlanjutan UMKM	115
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Data Deskriptif Variabel	117
Tabel 4. 6 Outer Loadings	120
Tabel 4. 7 Average Variance Extracted (AVE)	121
Tabel 4. 8 Cross Loading	122
Tabel 4. 9 Fornell-Larcker Criterion	123
Tabel 4. 10 Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT).....	124
Tabel 4. 11 Composite Reliability	125
Tabel 4. 12 Cronbach's Alpha.....	126
Tabel 4. 13 Variance Inflation Factor (VIF).....	127
Tabel 4. 14 R-Square.....	128
Tabel 4. 15 F-Square	129
Tabel 4. 16 Standardized Root Mean Square Residual (SRMR)	132
Tabel 4. 17 Predictive Relevance (Q-Square)	133
Tabel 4. 18 PLS Predict.....	134
Tabel 4. 19 Pengaruh Langsung (Direct Effect).....	136
Tabel 4. 20 Pengaruh Tidak Langsung (Indirect Effect)	138

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Data Informasi Publik	189
Lampiran 2 Surat Balasan Permohonan Data Informasi Publik	190
Lampiran 3 Instrumen Penelitian	192
Lampiran 4 Tabel Profil Responden.....	198
Lampiran 5 Tabulasi Hasil Responden.....	200
Lampiran 6 Hasil Analisis SmartPLS 4.0	204
Lampiran 7 Lembar Kartu Konsultasi Bimbingan.....	208
Lampiran 8 Lembar Perbaikan Sidang Proposal Skripsi	209
Lampiran 9 Lembar Perbaikan Sidang Skripsi	210
Lampiran 10 Hasil Turnitin.....	211

