

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PEMANFAATAN
TEKNOLOGI KEUANGAN (*FINTECH*) TERHADAP INKLUSI
KEUANGAN (STUDI KASUS PADA PELAKU UMKM
FASHION DI KABUPATEN CILACAP)**



Oleh:

SEPTA ARIYANI

NIM. 22BH10007

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI
CILACAP
2026**

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PEMANFAATAN
TEKNOLOGI KEUANGAN (*FINTECH*) TERHADAP INKLUSI
KEUANGAN (STUDI KASUS PADA PELAKU UMKM
FASHION DI KABUPATEN CILACAP)**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan menyusun skripsi pada Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap

Oleh:

SEPTA ARIYANI
NIM. 22BH10007

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI
CILACAP
2026**

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN (*FINTECH*) TERHADAP INKLUSI KEUANGAN (STUDI KASUS PADA PELAKU UMKM *FASHION* DI KABUPATEN CILACAP)

Oleh:
SEPTA ARIYANI
NIM. 22BH10007

Disetujui Untuk Ujian Skripsi Pada Tanggal:

Pembimbing I

Pembimbing II



HATTA SETIABUDHI, M.A.K.

NIDN. 0631128201



RAHMAT ALHAKIM, M.E.

NIDN. 0608078104

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN (*FINTECH*) TERHADAP INKLUSI KEUANGAN (STUDI KASUS PADA PELAKU UMKM *FASHION* DI KABUPATEN CILACAP)

Oleh:

SEPTA ARIYANI

NIM. 22BH10007

Disetujui,

- | | |
|--|-----------------------|
| 1. Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201 | Pembimbing I/ Penilai |
| 2. Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104 | Pembimbing II |
| 3. Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503 | Penilai |

(.....)
(.....)
(.....)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen

Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap



Elok Ainur Latif, M.M.

NIK. 41 230714 161

NOTA PEMBIMBING

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama
Al Ghazali Cilacap

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka Kami selaku Konsultan berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Septa Ariyani

NIM : 22BH10007

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Pemanfaatan Teknologi Keuangan (*Fintech*) terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM *Fashion* di Kabupaten Cilacap)

sudah kami setuju dan dapat diajukan untuk sidang munaqosyah, bersama ini kami kirimkan bersama skripsi tersebut dan semoga dapat dimunaqosyahkan. Demikian yang dapat kami sampaikan, atas perhatiannya kami mengucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

Pembimbing I



Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : **SEPTA ARIYANI**
NIM : 22BH10007
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Pemanfaatan Teknologi Keuangan (*Fintech*) terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM Fashion di Kabupaten Cilacap)

Telah disidang Skripsi oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap pada hari / tanggal :

Rabu, 11 Februari 2026

Dan dapat diterima sebagai pemenuhan tugas akhir mahasiswa Program Strata 1 (S.1) Manajemen Fakultas Ekonomi pada Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.

Cilacap, 11 Februari 2026

Dewan Sidang

Ketua	Sekretaris
 <u>Hatta Setiabudhi, M.Ak.</u> NIDN. 0631128201	 <u>Elok Ainur Latif, M.M.</u> NIDN. 0631109002
Penguji 1	Penguji 2
 <u>Suwono, M.Si.</u> NIDN. 0630106503	 <u>Hatta Setiabudhi, M.Ak.</u> NIDN. 0631128201
Pembimbing	Ass. Pembimbing
 <u>Hatta Setiabudhi, M.Ak.</u> NIDN. 0631128201	 <u>Rahmat Alhakim, M.E.</u> NIDN. 0608078104

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi


Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 40230714 160



NOTA KONSULTAN

Hal : Skripsi Septa Ariyani

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama
Al Ghazali Cilacap

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka Kami selaku Konsultan berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Septa Ariyani

NIM : 22BH10007

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Pemanfaatan Teknologi Keuangan (*Fintech*) terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM *Fashion* di Kabupaten Cilacap)

sudah memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada program studi Manajemen.

Demikian yang dapat Kami sampaikan. Atas perhatiannya Kami mengucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cilacap, 23 Februari 2026
Konsultan



Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Septa Ariyani

NIM : 22BH10007

Jurusan : Manajemen

Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya; bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Cilacap, 20 Februari 2026

Yang membuat pernyataan

A yellow rectangular official stamp with a serrated left edge. It features the Garuda Pancasila emblem in the center. Text on the stamp includes 'SEPTA ARIYANI' at the top, 'METER' in the middle, and a unique alphanumeric code 'AFEE2ANX29666461' at the bottom. A handwritten signature in black ink is written over the stamp.

Septa Ariyani

NIM. 22BH10007

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.
Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan mendapat (siksa)
dari (kejahatan) yang diperbuatnya.”

(QS. Al-Baqarah: 286)

*“Life can be heavy, especially if you try to carry it all at once. Part of growing up
and moving into new chapters of your life is about catch and release.”*

- Taylor Swift

“Never let anyone, including yourself, belittle your dreams.”

- Joshua Hong

“Live a happy and joyful life”

- Taehyung Kim

“Seberat apapun masalahnya, tuhan tau limit kalian. Dan tuhan ga tidur.
Jalanin aja, *do your best!*”

- Rion Kenzo

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim...

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kerendahan hati dan kesabaran yang luar biasa.

Keberhasilan dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Teristimewa kedua orang tua tercinta, Bapak Paino dan Ibu Tusinah dan juga Bapak Sunaryo dan Ibu Mira Mayawati yang senantiasa memberikan doa, dukungan, kasih sayang, dan pengorbanan moril maupun materil yang tak terhingga, sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sarjana ini hingga selesai. Dan kepada seluruh keluarga besar yang selalu mendoakan dan mendukung untuk kesuksesan penulis.
2. Nenek Martinah, Nenek Jiyem, Nenek Komariah dan Kakek Kromotiyono tercinta, beliau tak pernah berhenti mengingatkan kepada penulis untuk selalu rajin dan tekun, selama menjalankan studi ini.
3. Cinta kasih adik kandung perempuan, Syafira Mahalani yang telah memberikan dukungan dan dorongan kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Teman seperjuangan selama perkuliahan ini, Desta Dwi Annisaa yang sudah meluangkan waktu dan pikirannya untuk menemani serta membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Septa Ariyani, *last but no least, yeah! I wanna thank me. I wanna thanks for myself*, yang telah mampu kuat berjuang hingga detik ini. Sudah banyak perjalanan dan pencapaian yang dilalui dengan baik dan mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar. Terima kasih sudah dapat bertahan dan mampu menyelesaikan studi ini dengan tepat waktu. Terima kasih karena memilih tetap berusaha sampai detik ini, serta tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah untuk mencoba. Ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, hidayat, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Pemanfaatan Teknologi Keuangan (*Fintech*) terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM *Fashion* di Kabupaten Cilacap)” ini dengan baik.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini perkenankan penulis untuk mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis.
2. Bapak Hatta Setiabudhi, M.Ak. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Rahmat Alhakim, M.M. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis, hingga tersusunnya skripsi ini.
3. Bapak Suwono, M.Si. selaku Dosen Penguji skripsi yang bersedia memberikan berbagai saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.
4. Bapak Priyo Anggoro, S.Sos.I., M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan pengarahan dari awal hingga akhir studi.
5. Para dosen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap yang telah memberikan bekal ilmu serta bekal hidup.
6. Ayah, Ibu, Adik, dan Nenek tercinta yang telah memberikan bantuan serta dukungan, baik itu secara material maupun non-material.
7. Seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa sepenuhnya hasil penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kesediaan bagi para pembaca untuk memberikan kritik serta saran untuk kesempurnaan skripsi ini.

Penulis menyampaikan permohonan maaf yang sebesar-besarnya kepada pembaca, jika terdapat kesalahan-kesalahan di dalam penulisan skripsi ini. Penulis sangat berharap, dengan adanya skripsi ini semoga dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Cilacap, Februari 2026

Penulis

RINGKASAN

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan pendekatan survei yang dilakukan pada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sektor *fashion* di Kabupaten Cilacap. Penelitian ini mengangkat judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Pemanfaatan Teknologi Keuangan (*Fintech*) terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM *Fashion* di Kabupaten Cilacap)”.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan pemanfaatan teknologi keuangan (*fintech*) terhadap tingkat inklusi keuangan pada pelaku UMKM *fashion* di Kabupaten Cilacap.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pelaku UMKM *fashion* yang berada di Kabupaten Cilacap. Penentuan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*, dengan jumlah responden sebanyak 50 responden. Data penelitian diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada responden yang memenuhi kriteria sebagai pelaku UMKM *fashion* yang aktif menjalankan usaha dan menggunakan atau mengenal layanan keuangan formal.

Data yang telah terkumpul kemudian dianalisis menggunakan analisis statistik dengan bantuan perangkat lunak SPSS 25. Variabel independent dalam penelitian ini adalah literasi keuangan dan pemanfaatan teknologi keuangan (*fintech*), sedangkan variabel dependen adalah inklusi keuangan.

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis data yang telah dilakukan, menunjukkan bahwa: (1) literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan; (2) pemanfaatan teknologi keuangan (*fintech*) berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan; dan (3) literasi keuangan dan pemanfaatan teknologi keuangan (*fintech*) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan.

Implikasi dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dalam upaya meningkatkan inklusi keuangan pelaku UMKM *fashion*, diperlukan peningkatan literasi keuangan melalui edukasi dan pendampingan yang berkelanjutan, baik oleh pemerintah daerah, lembaga keuangan, maupun institusi terkait. Selain itu, optimalisasi pemanfaatan teknologi keuangan (*fintech*) juga perlu terus didorong dengan menyediakan layanan keuangan digital yang mudah diakses, aman, dan sesuai dengan kebutuhan pelaku UMKM. Dengan meningkatnya literasi keuangan dan pemanfaatan *fintech*, diharapkan pelaku UMKM *fashion* di Kabupaten Cilacap dapat lebih inklusif secara finansial serta mampu meningkatkan kinerja dan keberlanjutan usahanya.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Pemanfaatan Teknologi Keuangan (*Fintech*), Inklusi Keuangan

SUMMARY

This study is a quantitative research using a survey approach conducted on Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in the fashion sector in Cilacap Regency. The study is entitled “The Effect of Financial Literacy and the Utilization of Financial Technology (Fintech) on Financial Inclusion (A Case Study of Fashion MSMEs in Cilacap Regency)”. The objective of this research is to analyze the effect of financial literacy and the utilization of financial technology (fintech) on the level of financial inclusion among fashion MSMEs in Cilacap Regency.

The population of this study consists of all fashion MSMEs in Cilacap Regency. The sampling technique used was purposive sampling, with a total of 50 respondents. The research data were collected through questionnaires distributed to respondents who met the criteria, namely fashion MSME owners who are actively running their businesses and have used or are familiar with formal financial services.

The collected data were analyzed using statistical analysis with the assistance of SPSS 25 software. The independent variables in this study are financial literacy and the utilization of financial technology (fintech), while the dependent variable is financial inclusion.

The results of the study indicate that: (1) financial literacy has a positive and significant effect on financial inclusion; (2) the utilization of financial technology (fintech) has a positive and significant effect on financial inclusion; and (3) financial literacy and the utilization of financial technology (fintech) simultaneously have a significant effect on financial inclusion.

The implications of this study suggest that efforts to improve financial inclusion among fashion MSMEs require the enhancement of financial literacy through continuous education and assistance by local governments, financial institutions, and related stakeholders. In addition, the optimization of fintech utilization should be encouraged by providing accessible, secure, and user-friendly digital financial services tailored to the needs of MSMEs. With improved financial literacy and fintech utilization, fashion MSMEs in Cilacap Regency are expected to achieve higher financial inclusion and improve their business performance and sustainability.

Keyword: Financial Literacy, Utilization of Financial Technology (Fintech), Financial Inclusion

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	iv
NOTA PEMBIMBING.....	v
PENGESAHAN	vi
NOTA KONSULTAN	vii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	viii
MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR.....	xi
RINGKASAN	xii
SUMMARY.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR SINGKATAN.....	xviii
DAFTAR SIMBOL	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	Error! Bookmark not defined.
A. Telaah Pustaka.....	Error! Bookmark not defined.
B. Kerangka Berpikir.....	Error! Bookmark not defined.
C. Pengembangan Hipotesis	Error! Bookmark not defined.

BAB III METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Desain Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined.
C. Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Deskripsi Data Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
C. Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	Error! Bookmark not defined.
A. Simpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Saran.....	Error! Bookmark not defined.
C. Keterbatasan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA.....	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2. Kriteria Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
3. Indikator Literasi Keuangan	Error! Bookmark not defined.
4. Indikator <i>Financial Technology</i>	Error! Bookmark not defined.
5. Indikator Inklusi Keuangan	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Kerangka Berpikir.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR SINGKATAN

Singkatan	Istilah
ATM	: <i>Automated Teller Machine</i>
DPKUKM	: Dinas Perindustrian, Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah
<i>e-wallet</i>	: <i>Electronic Wallet</i> (Dompot Digital)
Fintech	: <i>Financial Technology</i> (Teknologi Keuangan)
G20	: <i>Group of Twenty</i>
NIB	: Nomor Induk Berusaha
NPWP	: Nomor Pokok Wajib Pajak
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
P2P	: <i>Peer-to-Peer</i>
PLUT	: Pusat Layanan Usaha Terpadu
PUJK	: Pelaku Usaha Jasa Keuangan
QRIS	: <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i>
SNLIK	: Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan
UMKM	: Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah

DAFTAR SIMBOL

Simbol	Istilah
%	: <i>Persentase</i>
α	: Konstanta
e	: <i>Error Term</i>
F	: Nilai Uji F (Uji Simultan)
N	: Ukuran Populasi
n	: Ukuran Sampel
r	: Koefisien Korelasi
R^2	: Koefisien Determinasi
t	: Nilai Uji t (Uji Parsial)
X_1	: Literasi Keuangan
X_2	: Pemanfaatan Teknologi Keuangan (Fintech)
Y	: Inklusi Keuangan
β_1	: Koefisien Regresi Literasi Keuangan
β_2	: Koefisien Regresi Pemanfaatan Teknologi Keuangan (<i>Fintech</i>)

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

Lampiran 1. Dokumentasi Penelitian

Lampiran 2. Kuesioner Penelitian

Lampiran 3. Tabulasi Data

Lampiran 4. Output SPSS

Lampiran 5. r tabel

Lampiran 6. t tabel

Lampiran 7. F tabel

Lampiran 8. Biodata Penulis

