

**SKRIPSI**

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN DIGITALISASI  
KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN  
UMKM DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI  
(STUDI KASUS PADA UMKM DI KECAMATAN  
JATILAWANG)**



**Oleh**

**SULASTRI**

**22BH10029**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI**

**CILACAP**

**2026**

**SKRIPSI**  
**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN DIGITALISASI**  
**KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN**  
**UMKM DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI**  
**VARIABEL MEDIASI**  
**(STUDI KASUS PADA UMKM DI KECAMATAN**  
**JATILAWANG)**

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Pada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali

Oleh

SULASTRI

NIM 22BH10029

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

**SKRIPSI**  
**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN DIGITALISASI**  
**KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN**  
**UMKM DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI**  
**VARIABEL MEDIASI**  
**(STUDI KASUS PADA UMKM DI KECAMATAN**  
**JATILAWANG)**

Oleh

SULASTRI

NIM 22BH10029

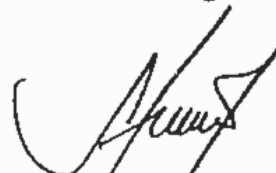
Disetujui Untuk Ujian Skripsi Pada tanggal:

Pembimbing I



HATTA SETIABUDHI, M.Ak.  
NIDN. 0631128201

Pembimbing II



HAKIM, M.M.  
NIDN. 0631128903

**SKRIPSI**  
**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN DIGITALISASI**  
**KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN**  
**UMKM DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI**  
**VARIABEL MEDIASI**  
**(STUDI KASUS PADA UMKM DI KECAMATAN**  
**JATILAWANG)**

Oleh:

SULASTRI

NIM 22BH10029

Disetujui dan Disahkan

1. Suwono, M.Si.  
NIDN. 0630106503

Penguji I

(.....)

2. Hatta Setiabudhi, M.Ak.  
NIDN. 0631128201

Penguji II

(.....)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen

Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali

  
Elok Ajhur Latif, M.M.  
NIDN. 0631109002

## PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : **SULASTRI**  
NIM : **22BH10029**  
Judul : **Pengaruh Inklusi Keuangan dan Digitalisasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Jatilawang)**

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

Hatta Setiabudhi, M.Ak.  
NIDN. 0631128201

Penguji 1

Suwono, M.Si.  
NIDN. 0630106503

Pembimbing

Hatta Setiabudhi, M.Ak.  
NIDN. 0631128201

Sekretaris

Elok Aini, M.M.  
NIDN. 0631109002

Penguji 2

Hatta Setiabudhi, M.Ak.  
NIDN. 0631128201

Ass. Pembimbing

Hakim, M.M.  
NIDN. 0631128903

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Mutia Purnakasih, M.E.Sy.  
NIDN. 41230714 160

## NOTA KONSULTAN

Hal : Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Nahdlatul Ulama

Al Ghazali Cilacap

Di Cilacap

**Assalamu'alaikum Wr. Wb.**

Setelah membaca, mengoreksi dan mengadakan perbaikan sebagaimana mestinya, maka konsultan berpendapat bahwa skripsi saudara:

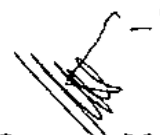
Nama : Sulastri  
NIM : 22BH10029  
Fakultas : Ekonomi  
Program Studi : Manajemen  
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Digitalisasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Pada UMKM Di Kecamatan Jatilawang)

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar strata satu (S1).

**Wassalamu'alaikum Wr.Wb.**

Cilacap, 17 Februari 2026

Konsultan



Suwono, M.Si.

NIDN. 0630106503

## NOTA PEMBIMBING

Hal : Pengajuan Naskah Skripsi  
Lamp : -

Kepada Yth.  
Kaprodi Manajemen  
Fakultas Ekonomi UNUGHA  
Di Cilacap

**Assalamu'alaikum Wr.Wb**

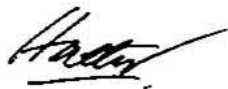
Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penyusunan skripsi dari:

|               |                                                                                                                                                                                       |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nama          | : Sulastri                                                                                                                                                                            |
| NIM           | : 22BH10029                                                                                                                                                                           |
| Fakultas      | : Ekonomi                                                                                                                                                                             |
| Program Studi | : Manajemen                                                                                                                                                                           |
| Judul Skripsi | : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Digitalisasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Pada UMKM Di Kecamatan Jatilawang) |

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah kami setuju dan dapat diajukan untuk sidang munaqosah. Bersama ini kami kirimkan bersama skripsi tersebut dan semoga dapat di munaqosahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

**Wassalamu'alaikum Wr.Wb**

Pembimbing I



HATTA SETIABUDHI, M.Ak.  
NIDN. 0631128201

Pembimbing II



HAKIM/M.M.  
NIDN. 0631128903

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sulastri

NIM : 22BH10029

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, 28 Januari 2026

Yang membuat pernyataan



Sulastri

NIM. 22BH10029

## HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”  
(QS. Al-Baqarah: 286)

*Hari ini adalah hasil dari doa kemarin, dan esok adalah hasil dari perjuangan hari ini. Jangan berhenti sampai kamu merasa bangga dengan dirimu sendiri.*

*"Keberhasilan bukanlah milik orang yang pintar, keberhasilan adalah milik mereka yang senantiasa berusaha dan pantang menyerah."*

— B.J. Habibie

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh kerendahan hati dan rasa syukur yang mendalam kepada Allah SWT, karya tulis ini penulis persembahkan dengan tulus kepada:

1. Kedua orang tua yang sangat dicintai penulis, Ayah dan Almarhumah Ibu. Terima kasih yang tak terhingga kepada Ayah yang selalu teguh menjadi tiang penyangga, memberikan dukungan moril maupun materil, serta menjadi sumber kekuatan utama bagi penulis dalam menempuh pendidikan. Secara khusus, karya ini dipersembahkan untuk Almarhumah Ibu tercinta, sosok yang meski raganya tak lagi di sisi, namun doa-doa tulusnya tetap terasa memeluk setiap langkah penulis. Terima kasih telah menjadi alasan penulis untuk terus berjuang hingga titik ini.
2. Kakek dan Nenek tersayang, terima kasih yang sedalam-dalamnya penulis haturkan kepada Kakek dan Nenek, sosok luar biasa yang telah membesarkan, mendidik, dan merawat penulis dengan kasih sayang yang melampaui segalanya. Terima kasih telah menjadi orang tua kedua yang tidak pernah lelah memberikan perlindungan, wejangan hidup, dan pengorbanan yang tak terhitung jumlahnya. Di tangan kakek dan neneklah penulis belajar tentang arti ketulusan dan kerja keras.
3. Adik tersayang, terima kasih atas kehadiranmu yang selalu menjadi pelipur lara dan pemberi warna di tengah penatnya proses penyusunan karya tulis ini. Dukungan sederhana namun tulus darimu adalah motivasi tambahan bagi penulis untuk selalu melangkah maju dan memberikan teladan yang baik.

4. Seseorang yang senantiasa mendukung dan menemani, terima kasih telah menjadi orang yang paling sabar dalam mendengarkan setiap keluhan dan kekhawatiran penulis selama proses panjang ini berlangsung. Terima kasih atas dukungan yang tidak pernah putus dan kasih sayang yang menjadi alasan bagi penulis untuk tetap tegak berdiri.
5. Penulis menyadari bahwa selesainya karya tulis ini juga berkat bantuan dari berbagai pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu. Kepada mereka yang telah meluangkan waktu untuk memberikan kritik dan bantuan kecil yang mungkin terlewat dari catatan penulis, terima kasih yang sebesar-besarnya. Semoga segala kebaikan kalian mendapatkan imbalan yang melimpah dari Tuhan Yang Maha Esa.

## KATA PENGANTAR

Penulis menyampaikan rasa Syukur yang tulus kepada Allah SWT, yang telah memberikan Rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Digitalisasi terhadap Pengelolaan Keuangan Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Pada UMKM Di Kecamatan Jatilawang)”

Penulis mengucapkan terima kasih karena dalam penyusunan skripsi ini, ada banyak bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai orang. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. A. Luthfi Hamidi, M.Ag, selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
2. Ibu Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
3. Ibu Elok Ainur Latif, M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
4. Bapak Hatta Setiabudhi, M.Ak., selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, arahan, serta masukan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
5. Bapak Hakim, M.M., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Segenap dosen penguji skripsi yang telah memberikan saran dan kritik yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini.

7. Para dosen dan staff Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan sebagai bekal dalam penyusunan skripsi serta untuk kehidupan di masa mendatang.
8. Kepada rekan-rekan mahasiswa Fakultas Ekonomi, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan dinamika diskusi yang telah kita lalui selama masa perkuliahan.
9. Kepada teman seperjuangan penulis terima kasih telah menjadi kawan yang selalu memberi semangat dan saling menguatkan dari awal perkuliahan hingga titik ini.
10. Rekan-rekan Organisasi HMPS maupun BEM, terima kasih telah menjadi wadah belajar, berproses, dan memberikan pengalaman berorganisasi yang luar biasa bagi penulis di luar jam perkuliahan.
11. Kepada Pelaku UMKM di Wilayah Kecamatan Jatilawang yang sudah membantu dan bersedia memberikan informasi dan berpartisipasi dalam proses pengumpulan data penelitian ini.
12. Seluruh pihak yang belum dapat penulis sebutkan satu-persatu yang sudah berperan dalam kehidupan penulis.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih memiliki kekurangan dan belum sepenuhnya menjawab semua hal yang terkait dengan topik tersebut, sehingga masih ada kesempatan untuk diperbaiki di masa depan. Oleh karena itu, penulis berharap mendapatkan saran dan kritik untuk memperbaiki skripsi

ini. Semoga skripsi ini bisa memberi manfaat bagi penulis, para mahasiswa, pengusaha UMKM, masyarakat, dan semua pembaca.

Cilacap, 28 Januari 2026

Yang Menyatakan,

A square box containing a handwritten signature in black ink. The signature is stylized and appears to be 'Sulastris'.

Sulastris

NIM. 22BH10029

## RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan menguji pengaruh Inklusi Keuangan dan Digitalisasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM, dengan menggunakan Literasi Keuangan sebagai variabel mediasi. Data dikumpulkan dari 97 responden yang merupakan pelaku UMKM di Kecamatan Jatilawang, dengan menggunakan metode pendekatan kuantitatif dan dianalisis menggunakan SEM-PLS melalui perangkat lunak SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Inklusi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan. Namun, Digitalisasi Keuangan ditemukan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan. Selanjutnya, Inklusi Keuangan berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap tingkat literasi keuangan. Digitalisasi Keuangan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan. Literasi Keuangan sendiri memiliki pengaruh langsung yang positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan.

Hasil uji mediasi menunjukkan Literasi Keuangan tidak mampu menjembatani pengaruh Inklusi maupun Digitalisasi terhadap Pengelolaan Keuangan. Hal ini mengindikasikan bahwa bagi UMKM di Jatilawang, akses langsung terhadap fasilitas dan teknologi keuangan memberikan dampak yang jauh lebih dominan dalam memengaruhi tindakan pengelolaan keuangan dibandingkan faktor peningkatan pengetahuan atau pemahaman teoritis.

**Kata Kunci:** *Inklusi Keuangan, Digitalisasi Keuangan, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, UMKM.*

## **SUMMARY**

*This study aims to analyze and test the influence of Financial Inclusion and Financial Digitalization on MSME Financial Management, using Financial Literacy as a mediating variable. Data were collected from 97 respondents, MSMEs in Jatilawang District, using a quantitative approach and analyzed using SEM-PLS using SmartPLS 4 software. The results indicate that Financial Inclusion has a positive and significant effect on Financial Management. However, Financial Digitalization has a positive but insignificant effect on Financial Management. Furthermore, Financial Inclusion has a negative and insignificant effect on financial literacy. Financial Digitalization has been shown to have a positive and significant effect on financial literacy. Financial Literacy itself has a positive and significant direct effect on Financial Management.*

*The results of the mediation test indicate that Financial Literacy is unable to bridge the influence of Inclusion or Digitalization on Financial Management. This indicates that for MSMEs in Jatilawang, direct access to financial facilities and technology has a much more dominant impact on financial management actions than increased knowledge or theoretical understanding.*

**Keywords:** *Financial Inclusion, Financial Digitalization, Financial Literacy, Financial Management, MSMEs.*

## DAFTAR ISI

|                                                        |                                     |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| HALAMAN SAMPUL .....                                   | ii                                  |
| HALAMAN PERSETUJUAN .....                              | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| HALAMAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN .....               | iii                                 |
| LEMBAR PENGESAHAN .....                                | v                                   |
| NOTA KONSULTAN .....                                   | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| NOTA PEMBIMBING .....                                  | vi                                  |
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....                       | vii                                 |
| HALAMAN MOTTO.....                                     | ix                                  |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                              | x                                   |
| KATA PENGANTAR.....                                    | xii                                 |
| RINGKASAN .....                                        | xv                                  |
| <i>SUMMARY</i> .....                                   | xvi                                 |
| DAFTAR ISI .....                                       | xvii                                |
| DAFTAR TABEL .....                                     | xx                                  |
| DAFTAR GAMBAR.....                                     | xxii                                |
| DAFTAR SINGKATAN .....                                 | xxiii                               |
| DAFTAR SIMBOL .....                                    | xxiv                                |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                                  | xxv                                 |
| BAB I PENDAHULUAN .....                                | 1                                   |
| A. Latar Belakang.....                                 | 1                                   |
| B. Rumusan Masalah .....                               | 5                                   |
| C. Tujuan Penelitian .....                             | 5                                   |
| D. Ruang Lingkup Penelitian .....                      | 6                                   |
| E. Manfaat Penelitian .....                            | 7                                   |
| BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS ..... | 9                                   |
| A. Telaah Pustaka .....                                | 9                                   |
| 1. <i>Theory Resource Based View</i> (RBV).....        | 9                                   |
| 2. Pengelolaan Keuangan UMKM .....                     | 11                                  |
| 3. Unit Mikro, Kecil, Menengah (UMKM).....             | 15                                  |

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| 4. Inklusi Keuangan.....                              | 21  |
| 5. Digitalisasi Keuangan.....                         | 24  |
| 6. Literasi keuangan .....                            | 28  |
| B. Penelitian Terdahulu.....                          | 32  |
| C. Kerangka Berpikir .....                            | 33  |
| D. Hipotesis .....                                    | 35  |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....                   | 40  |
| A. Desain Penelitian .....                            | 40  |
| 1. Jenis Penelitian .....                             | 40  |
| 2. Sumber Data .....                                  | 41  |
| 3. Teknik Pengumpulan Data .....                      | 41  |
| 4. Lokasi Penelitian dan Waktu Penelitian .....       | 43  |
| 5. Populasi dan Sampel .....                          | 44  |
| 6. Instrumen Penelitian.....                          | 46  |
| B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel ..... | 47  |
| 1. Definisi Konseptual .....                          | 47  |
| 2. Definisi Operasional Variabel .....                | 48  |
| C. Teknik Analisis Data.....                          | 50  |
| 1. Analisis Statistik Deskriptif.....                 | 50  |
| 2. Evaluasi Measurement Model (Outer Model) .....     | 51  |
| 3. Evaluasi Structural Model (Inner Model).....       | 54  |
| 4. Uji Hipotesis.....                                 | 56  |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....                     | 60  |
| A. Deskripsi Data Penelitian .....                    | 60  |
| 1. Distribusi Penyebaran Kuesioner .....              | 60  |
| 2. Karakteristik Responden .....                      | 61  |
| 3. Deskripsi Variabel Penelitian.....                 | 68  |
| B. Analisis Data .....                                | 84  |
| 1. Evaluasi Measurement Model (Outer Model).....      | 84  |
| 2. Analisis Model Struktural (Inner Model) .....      | 94  |
| 3. Uji Hipotesis.....                                 | 99  |
| C. Pembahasan .....                                   | 110 |

|                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| BAB V KESIMPULAN DAN IMPLIKASI..... | 115 |
| A. Kesimpulan.....                  | 115 |
| B. Implikasi .....                  | 118 |
| C. Keterbatasan Penelitian.....     | 120 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                | 122 |
| LAMPIRAN .....                      | 127 |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                  |    |
|----------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....                                            | 32 |
| Tabel 3. 1 Timeline Kegiatan Penelitian.....                                     | 44 |
| Tabel 3. 2 Skala Model Likert .....                                              | 46 |
| Tabel 3. 3 Operasional Variabel Penelitian.....                                  | 49 |
| Tabel 3. 4 Skala Pengukuran Cronbach Alpha .....                                 | 53 |
| Tabel 4. 1 Distribusi Pengumpulan Data Penelitian .....                          | 61 |
| Tabel 4. 2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....                 | 62 |
| Tabel 4. 3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Tingkat Usia.....                   | 63 |
| Tabel 4. 4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....            | 64 |
| Tabel 4. 5 Klasifikasi Responden Berdasarkan Umur Usaha.....                     | 65 |
| Tabel 4. 6 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....                   | 67 |
| Tabel 4. 7 Rekapitulasi Penilaian Responden Inklusi Keuangan (X1).....           | 69 |
| Tabel 4. 8 Rekapitulasi Penilaian Responden Digitalisasi Keuangan (X2).....      | 72 |
| Tabel 4. 9 Rekapitulasi Penilaian Responden Literasi Keuangan (M).....           | 77 |
| Tabel 4. 10 Rekapitulasi Penilaian Responden Pengelolaan Keuangan (Y) .....      | 80 |
| Tabel 4. 11 Nilai Outer Loadings .....                                           | 86 |
| Tabel 4. 12 Hasil Pengujian Validitas Konvergen (AVE) .....                      | 87 |
| Tabel 4. 13 Hasil Pengujian Validitas Diskriminan Cross Loading.....             | 89 |
| Tabel 4. 14 Hasil Pengujian Validitas Diskriminan Fornell-Larcker Criterio ..... | 90 |
| Tabel 4. 15 Hasil Pengujian Validitas Diskriminan HTMT.....                      | 91 |
| Tabel 4. 16 Hasil Pengujian Reliability Cronbach Alpha.....                      | 92 |
| Tabel 4. 17 Hasil Pengujian Composite Reliability ( $\rho_c$ ).....              | 93 |

|                                                                              |     |
|------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 4. 18 Hasil Pengujian R-Square.....                                    | 95  |
| Tabel 4. 19 Hasil Pengujian Uji F-Square .....                               | 96  |
| Tabel 4. 20 Hasil Pengujian Goodness of Fit (Gof) .....                      | 98  |
| Tabel 4. 21 Hasil Pengujian Koefisien Jalur (Path Coefficients) .....        | 100 |
| Tabel 4. 22 Hasil Pengujian T-Statistics.....                                | 102 |
| Tabel 4. 23 Hasil Pengujian P-Value.....                                     | 104 |
| Tabel 4. 24 Hasil Pengujian Pengaruh Langsung (Direct Effects).....          | 106 |
| Tabel 4. 25 Hasil Pengujian Pengaruh Tidak Langsung (Indirect Effects) ..... | 109 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Grafik Pertumbuhan UMKM .....                             | 2  |
| Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir Penelitian .....                        | 34 |
| Gambar 4. 1 Hasil Evaluasi Outer Model ( <i>Loading Factor</i> )..... | 87 |

## DAFTAR SINGKATAN

|         |                                                                 |
|---------|-----------------------------------------------------------------|
| UMKM    | : Unit Mikro, Kecil dan Menengah                                |
| UKM     | : Usaha Kecil dan Menengah                                      |
| RBV     | : <i>Resource Based View</i>                                    |
| OJK     | : Otoritas Jasa Keuangan                                        |
| BPS     | : Badan Pusat Statistik                                         |
| SNLK    | : Strategi Nasional Literasi Keuangan                           |
| PLS-SEM | : <i>Partial Least Squares–Structural Equation Modeling</i>     |
| OECD    | : <i>Organisation for Economic Co-operation and Development</i> |

## DAFTAR SIMBOL

Simbol

Istilah

$\beta$

: *Beta*

$\alpha$

: *Alpha*

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                           |     |
|-----------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....                     | 127 |
| Lampiran 2 Identitas Responden .....                      | 132 |
| Lampiran 3 Tabulasi Data Penelitian.....                  | 133 |
| Lampiran 4 Hasil Uji PLS Algorithm (Outer Model) .....    | 134 |
| Lampiran 5 Hasil Uji Model Struktural (Inner Model) ..... | 137 |
| Lampiran 6 Hasil Uji Hipotesis (Bootsrapping) .....       | 138 |
| Lampiran 7 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner Offline.....  | 139 |
| Lampiran 8 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner Online .....  | 139 |