



**PENGARUH PERKEMBANGAN INKLUSI, LITERASI,
DAN RISIKO KEUANGAN TERHADAP PENGUNAAN
FINANCIAL TECHNOLOGY PADA PELAKU UMKM
DI WILAYAH EKS KARESIDENAN PATI
(STUDI PADA PENGGUNA *FINTECH PAYMENT*)**

Skripsi

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

Disusun Oleh :

WIDYA AYU LESTARI
202011493

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
2024**



**PENGARUH PERKEMBANGAN INKLUSI, LITERASI,
DAN RISIKO KEUANGAN TERHADAP PENGUNAAN
FINANCIAL TECHNOLOGY PADA PELAKU UMKM
DI WILAYAH EKS KARESIDENAN PATI
(STUDI PADA PENGGUNA *FINTECH PAYMENT*)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Oleh :

WIDYA AYU LESTARI
202011493

**PROGAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**

**PENGARUH PERKEMBANGAN INKLUSI, LITERASI, DAN RISIKO
KEUANGAN TERHADAP PENGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
PADA PELAKU UMKM DI WILAYAH EKS KARESIDENAN PATI
(STUDI PADA PENGGUNA *FINTECH PAYMENT*)**

Nama : Widya Ayu Lestari
NIM : 202011493
Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus.....2024

Pembimbing I



(Dr. Supriyono, S.E., M.M)
NIDN. 0614037104

Pembimbing II



(Keke Tamara Fahira, S.E., M.M)
NIDN. 0630109701

Mengetahui,
Ketua Progam Studi Manajemen



(Noor Indah Rahmawati, S.E., M.M)
NIDN. 0024037701

**PENGARUH PERKEMBANGAN INKLUSI, LITERASI, DAN RISIKO
KEUANGAN TERHADAP PENGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
PADA PELAKU UMKM DI WILAYAH EKS KARESIDENAN PATI
(STUDI PADA PENGGUNA *FINTECH PAYMENT*)**

Nama : Widya Ayu Lestari
NIM : 202011493
Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus,.....2024

Mengetahui,
Ketua Progam Studi Manajemen


(Noor Indah Rahmawati, S.E., M.M)
NIDN. 0024037701

Pembimbing I


(Dr. Supriyono, S.E., M.M)
NIDN. 0614037104

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis




(Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M)
NIDN. 0616077304

Pembimbing II


(Keke Tamara Fahira, S.E., M.M)
NIDN. 0630109701

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Barang siapa yang bertaqwa kepada Allah, niscaya Dia akan membukakan jalan keluar baginya. Dan memberinya rezeki dari arah yang tiada disangka – sangka. Dan barang siapa yang bertaqwa kepada Allah, niscaya Allah akan mencukupkan (keperluan)-nya. Sesungguhnya Allah melaksanakan urusan yang (dikehendaki)-Nya, sesungguhnya Allah telah mengadakan ketentuan bagi tiap – tiap sesuatu.”

(QS. Ath-Thalaq: 2-3)

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

Persembahan :

1. Allah SWT
2. Orang tuaku
3. Kakakku
4. Almamter Universitas

Muria Kudus

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis diberi kemudahan serta kelancara dalam menyelesaikan skripsi ini, meskipun masih jauh dari kata sempurna. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan oleh junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah menyampaikan wahyu Allah sebagai rahmat bagi seluruh alam dan seluruh umat.

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Perkembangan Inklusi, Literasi, dan Risiko Keuangan Terhadap Penggunaan *Financial Technology* Pada Pelaku UMKM Di Wilayah Eks Karesidenan Pati (Studi Pada Pengguna *Fintech Payment*) telah disusun oleh penulis sebagai salah satu syarat guna menyelesaikan Pendidikan strata satu (S1) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Berbagai tantangan dan rintangan yang dating silih berganti tidak menjadi penghalang dan keraguan. Usaha dan kerja keras yang selalu beriringan dengan do’a menjadi salah satu kekuatan untuk tetap melangkah dalam menyelesaikan skripsi ini. Adapun dukungan moril dan materil dari berbagai pihak yang memberikan dukungan menjadi pondasi bagi penulis, Terutama, penulis mengucapkan terima kasih kepada orang tua tercinta Bapak Suhadi dan Ibu Sulastri yang telah menghadirkan saya ke dunia ini serta selalu memberi dukungan, motivasi, do’a, semangat, kasih sayang yang tiada henti. Serta kakakku tercinta yang telah memberikan dukungan maupun do’a sehingga penulis diberikan

kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih banyak kepada pihak – pihak yang terhormat :

1. Prof. Dr. Ir. Darsono. M.Si., selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Noor Indah Rahmawati, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muria Kudus.
4. Dr. Supriyono, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk mengarahkan membimbing dengan baik dalam proses penyusunan skripsi.
5. Keke Tamara Fahira, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar membimbing dan memberikan arahan dengan baik dalam proses penyusunan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya kepada penulis selamu perkuliahan.
7. Seluruh staff dan pegawai Progam Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah membantu dan bertugas dalam proses administrasi.
8. Dua orang yang paling berjasa dalam hidup saya yaitu superhero dan pintu surgaku, Bapak Suhadi dan Ibu Sulastri tercinta. Terimakasih telah memberikan kepercayaan kepada saya untuk melanjutkan pendidikan sampai dititik ini.

Terimakasih atas dukungan, do'a, motivasi, semangat, dan nasihat yang tiada henti yang diberikan kepada anaknya dalam proses penyusunan skripsi ini

9. Kepada cinta kasih kakak saya Sayekti Ningtias, yang tersayang kedua sepupu saya Riki Adilia Arfines Putra dan Jeri Agus Hermawan. Terimakasih atas segala do'a, usaha, dan support yang telah diberikan kepada saya dalam proses penyusunan skripsi ini.
10. Kepada seseorang yang sudah saya anggap sebagai orang tua kedua saya, Bapak Zaenal Musyafak dan Ibu Kosniati yang telah memberikan dukungan do'a, motivasi, support, serta fasilitas yang sangat baik kepada saya dari awal perkuliahan sampai saat ini.
11. Kepada sahabat – sahabat saya Septiana Khusnul Khotimah, Adhilla Aigustin, Wahidatun Nisa Umasyithoh, Mita Nurul Rahmawati dan Aulia Wasi Amanah yang selalu siap sedia mendengarkan keluh kesah, menemani, membantu, menghibur dan memberikan masukan kepada saya dalam keadaan apapun.
12. Terimakasih saya kepada Oryzea Nathasya, Puji Wahyuningrum, Thifal Putri, Linda Fitriana, dan Dini Ayu sebagai teman yang selalu menemani, membantu dan memberi support kepada saya dari semester satu sampai proses penyelesaian skripsi ini.
13. Seluruh teman – teman seperjuangan Program Studi Manajemen Angkatan 2020 yang telah mengisi hari – hari penulis selama perkuliahan
14. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah berkontribusi dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Atas segala kerja keras, bantuan serta pengorbanan yang telah diberikan kepada penulis hanya mampu mengucapkan terimakasih dan semoga Allah membalas kebaikan kalian dengan balasan yang lebih baik dari apa yang kalian berikan.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan, karena keterbatasan dan kemampuan penulis dalam penyusunan skripsi ini. Selain itu, penulis juga berharap dengan disusunnya skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan pembaca.

Kudus, 2024

Penulis.

Widya Ayu Lestari

202011493

**PENGARUH PERKEMBANGAN INKLUSI, LITERASI, DAN RISIKO
KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
PADA PELAKU UMKM DI WILAYAH EKS KARESIDENAN PATI
(Studi Pada Pengguna *Fintech Payment*)**

WIDYA AYU LESTARI

202011493

Pembimbing : 1. Dr. Supriyono, S.E., M.M

2. Keke Tamara Fahira, S.E., M.M

UNIVERSITAS MURIA KUDUS

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Pengaruh Perkembangan Inklusi, Literasi, dan Risiko Keuangan Terhadap Penggunaan *Financial Technology* Pada Pelaku UMKM Di Wilayah Eks Karesidenan Pati. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer. Populasi dalam penelitian ini yaitu pelaku UMKM di wilayah Eks Karesidenan Pati yang menggunakan *fintech payment*. Dengan metode sampling yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 384 responden. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer dengan penyebaran kuisioner kepada responden. Analisis data dalam penelitian ini yaitu menggunakan analisis SEM PLS (*Partial Least Square*) *software 3.0*. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa 1) Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *financial technology*. 2) Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *financial technology*. 3) Risiko keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *financial technology*. 4) Inklusi, literasi, dan risiko keuangan secara simultan berpengaruh terhadap penggunaan *financial technology*.

**Kata Kunci : Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Risiko Keuangan,
*Financial Technology***

**"THE INFLUENCE OF INCLUSION DEVELOPMENT, LITERACY, AND
FINANCIAL RISK ON THE USE OF FINANCIAL TECHNOLOGY BY
MSME PLAYERS IN THE FORMER PATI RESIDENCY REGION
(Study On Fintech Payment Users)"**

WIDYA AYU LESTARI

202011493

Pembimbing : 1. Dr. Supriyono, S.E., M.M

2. Keke Tamara Fahira, S.E., M.M

UNIVERSITAS MURIA KUDUS

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN

ABSTRACTION

This research aims to analyze the influence of Inclusion Development, Literacy, and Financial Risk on the Use of Financial Technology by MSME Players in the Former Pati Residency Region. This research is a quantitative study using primary data. The population in this study consists of MSME players in the Former Pati Residency Region who use fintech payments such as. The sampling method used is purposive sampling with a total sample of 384 respondents. The data used in this research are primary data collected through questionnaires distributed to the respondents. Data analysis in this research utilizes SEM PLS (Partial Least Square) analysis software 3.0. The results of this research explain that 1) Financial inclusion has a positive and significant influence on the use of financial technology. 2) Financial literacy has a positive and significant influence on the use of financial technology. 3) Financial risk has a positive and significant influence on the use of financial technology. 4) Financial inclusion, literacy, and financial risk simultaneously influence the use of financial technology.

**Keywords: Financial Inclusion, Financial Literacy, Financial Risk,
Financial Technology**

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAKSI	ix
ABSTRACTION	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup	10
1.3 Perumusan Masalah	11
1.4 Tujuan Penelitian	12
1.5 Manfaat Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	14
2.1.2 Inklusi Keuangan	16
2.1.3 Literasi Keuangan	17
2.1.4 Risiko Keuangan	19
2.1.5 <i>Financial Technology</i>	20
2.2 Pengaruh Antar Variabel	22
2.2.1 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Penggunaan <i>Financial Technology</i>	22

2.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Penggunaan <i>Financial Technology</i>	23
2.2.3 Pengaruh Risiko Keuangan terhadap Penggunaan <i>Financial Technology</i>	24
2.2.4 Pengaruh Simultan Inklusi, Literasi, Dan Risiko Keuangan terhadap Penggunaan <i>Financial Technology</i>	25
2.3 Peneliti Terdahulu.....	25
2.4 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	31
2.5 Hipotesis Penelitian	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Rancangan Penelitian.....	33
3.2 Variabel Penelitian.....	33
3.3 Definisi Operasional Variabel	34
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	37
3.5 Populasi dan Sampel.....	38
3.6 Pengumpulan Data.....	39
3.7 Pengolahan Data	40
3.8 Analisis Data.....	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	45
4.2 Deskripsi Data	45
4.2.1 Deskripsi Data Responden	45
4.2.2 Deskripsi Variabel.....	50
4.3 Analisis Data.....	55
4.3.1 Uji <i>Outer Model</i>	55
4.3.2 Uji <i>Inner Model</i>	61
4.4 Pembahasan	65
4.4.1 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap penggunaan <i>Financial Technology</i>	65
4.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap penggunaan <i>Financial Technology</i>	67

4.4.3 Pengaruh Risiko Keuangan terhadap penggunaan <i>Financial Technology</i>	68
4.4.4 Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Risiko Keuangan secara simultan terhadap penggunaan <i>Financial Technology</i>	70
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	72
5.1 Kesimpulan	72
5.2 Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN	81

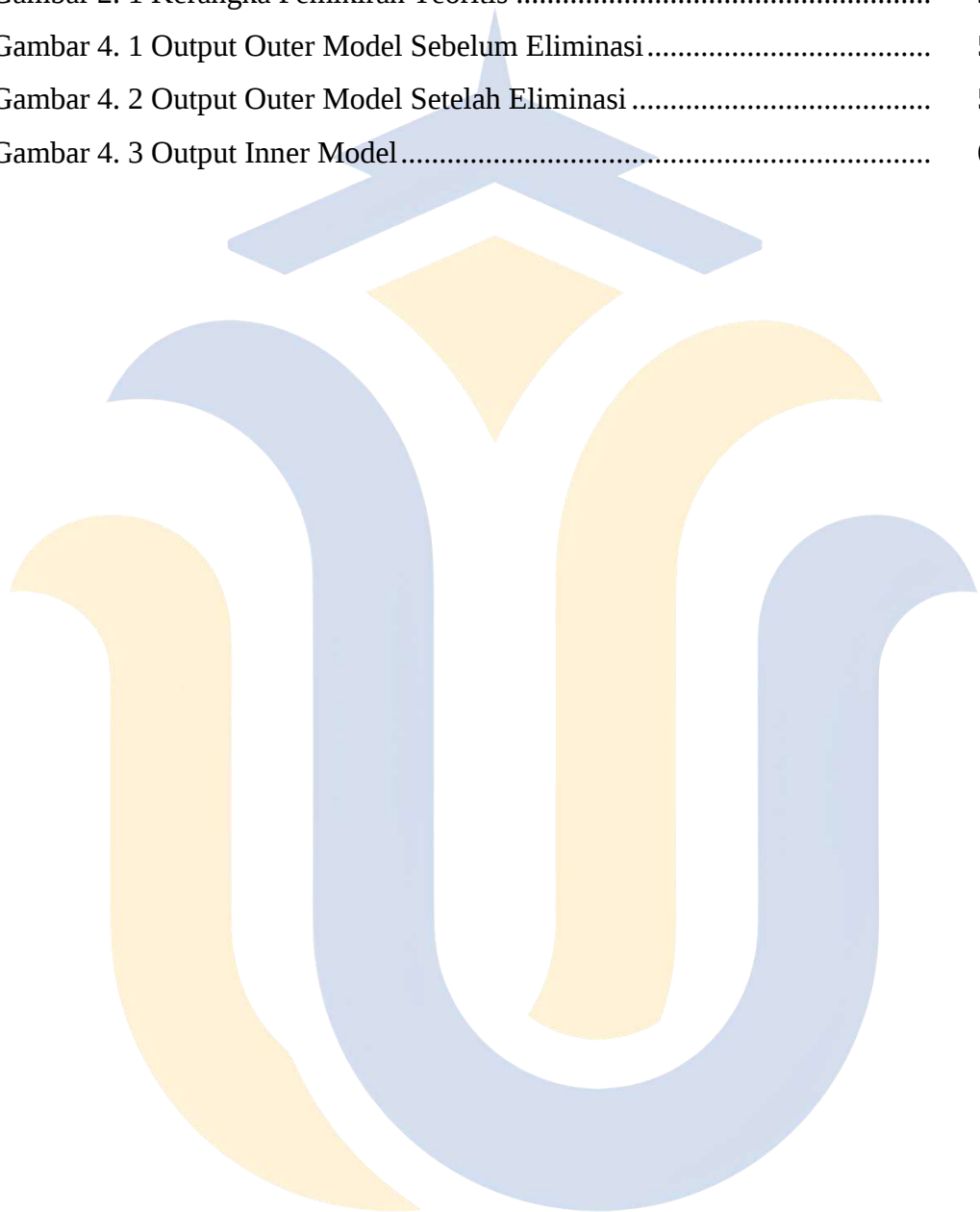


DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 Jumlah UMKM di Wilayah Eks Karesidenan Pati	4
Tabel 1. 2 UMKM Pengguna <i>Fintech Payment</i> ShopeePay, OVO, dan QRIS di Wilayah Eks Karesidenan Pati.....	6
Tabel 3. 1 Skala Model Likert	40
Tabel 4. 1 Pengelompokan Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Tabel 4. 2 Pengelompokan Responden Berdasarkan Posisi Usaha	46
Tabel 4. 3 Pengelompokan Responden Berdasarkan Wilayah Usaha	47
Tabel 4. 4 Pengelompokan Responden Berdasarkan Usia.....	48
Tabel 4. 5 Pengelompokan Responden Berdasarkan Ukuran Usaha.....	49
Tabel 4. 6 Pengelompokan Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .	50
Tabel 4. 7 Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan (X_1)	51
Tabel 4. 8 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan (X_2)	52
Tabel 4. 9 Deskripsi Variabel Risiko Keuangan (X_3).....	53
Tabel 4. 10 Deskripsi Variabel <i>Financial Technology</i> (Y).....	54
Tabel 4. 11 Hasil <i>Outer Loading</i> Sebelum Eliminasi	56
Tabel 4. 12 Hasil <i>Outer Loading</i> Setelah Dieliminasi.....	58
Tabel 4. 13 Hasil Uji AVE.....	59
Tabel 4. 14 Hasil <i>Discriminant Validity (Cross Loading)</i>	60
Tabel 4. 15 Hasil Uji Reliabilitas (<i>Composite Reliability</i>)	61
Tabel 4. 16 <i>R - Square</i>	62
Tabel 4. 17 <i>Path Coefficients</i>	63

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Data pelaku UMKM pengguna Shopeepay, OVO, dan QRIS	5
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Teoritis	31
Gambar 4. 1 Output Outer Model Sebelum Eliminasi	56
Gambar 4. 2 Output Outer Model Setelah Eliminasi	58
Gambar 4. 3 Output Inner Model	63



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Pra Observasi Pada Pelaku UMKM di Wilayah Eks Karesidenan Pati.....	82
Lampiran 2 Jawaban Responden Pra-Observasi	84
Lampiran 3 Diagram Pra Observasi.....	85
Lampiran 4 Kuisiomer Penelitian	93
Lampiran 5 Kuisiomer Google Formulir	100
Lampiran 6 Diagram Hasil Kuisiomer	103
Lampiran 7 Data Responden.....	105
Lampiran 8 Tabulasi Penelitian	124
Lampiran 9 Media Penyebaran Kuisiomer	140
Lampiran 10 Hasil Output Smart PLS 3	141