

PENGARUH *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, *FINANCIAL LITERACY*, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP *FINANCIAL INCLUSION* PADA PELAKU UMKM DI KECAMATAN DUREN SAWIT, JAKARTA TIMUR

TESIS

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister
Manajemen**



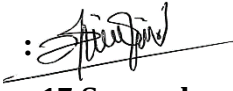
ISANIA GEA

2221011022

**PROGRAM STUDI
MAGISTER MANAJEMEN
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
TAHUN 2026**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tesis ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan
dengan benar.**

Nama : Isania Gea
NIM : 2221011022
Tanda Tangan : 
Tanggal : 17 September 2026

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh :

Nama : Isania Gea

NIM : 2221011022

Program Studi : Magister Manajemen

Judul Tesis : Pengaruh *Financial Self-Efficacy*, *Financial Literacy*, dan *Financial Technology* Terhadap *Financial Inclusion* Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Duren Sawit, Jakarta Timur

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Studi Magister Manajemen - Universitas Bakrie

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Okder Pendrian, S. TP., MM ()

Penguji : Dr. Jerry Heikal, ST, MM ()

Penguji : Dr. Syahrul Effendi, S.E., M.M. ()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 17 September 2026

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat- Nya, penulis dapat menyelesaikan penulisan Tesis ini. Penulisan Tesis ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Magister Management pada Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tesis ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan banyak terima kasih kepada:

- 1) Bapak Dr. Okder Pendrian, S.TP., MM. Selaku dosen pembimbing,
Bapak Dr. Jerry Heikal, ST, MM sebagai dosen penguji satu
Bapak Dr. Syahrul Effendi, S.E., M.M sebagai dosen penguji dua, yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan Tesis ini;
- 2) Seluruh TIM UB yang tidak bosan-bosan dan telah banyak membantu saya dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan;
- 3) Suami, anak-anak yang selalu bersabar dan memberikanku waktu
- 4) Orang tua dan keluarga besar saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan
- 5) Seluruh kerabat dan teman Group 4 yang telah banyak membantu saya memberi petunjuk dalam menyelesaikan tesis ini.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tesis ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 17 September 2026


Isania Gea

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Isania Gea

NIM : 2221011022

Program Studi: Magister Manajemen

Jenis Tesis : Kuantitatif

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Pengaruh Financial Self-Efficacy, Financial Literacy, dan Financial Technology Terhadap Financial Inclusion Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Duren Sawit, Jakarta Timur

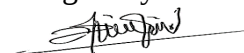
beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 17 September 2026

Yang menyatakan



(Isania Gea)

**PENGARUH *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, *FINANCIAL LITERACY*,
DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP *FINANCIAL INCLUSION*
PADA PELAKU UMKM DI KECAMATAN DUREN SAWIT, JAKARTA
TIMUR**

Isania Gea

ABSTRAK

Keterbatasan akses terhadap pembiayaan dari lembaga keuangan formal, khususnya perbankan, masih menjadi salah satu permasalahan yang dihadapi pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Banyak pelaku UMKM mengalami kesulitan memperoleh kredit karena belum memenuhi persyaratan administrasi, seperti keterbatasan agunan, rendahnya kualitas pencatatan keuangan usaha, serta minimnya pengetahuan mengenai produk dan layanan keuangan. Kondisi tersebut menyebabkan sebagian pelaku UMKM masih mengandalkan sumber pembiayaan informal, seperti keluarga, teman, atau lembaga keuangan nonformal yang umumnya memiliki biaya lebih tinggi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Financial Self-Efficacy, Financial Literacy, dan Financial Technology terhadap Financial Inclusion pada pelaku UMKM makanan dan minuman di Kecamatan Duren Sawit, Jakarta Timur.

Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan melibatkan 150 responden yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling, yaitu pelaku UMKM makanan dan minuman yang telah menjalankan usaha minimal satu tahun dan terlibat langsung dalam pengelolaan keuangan usaha. Analisis data dilakukan menggunakan metode Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Financial Self-Efficacy dan Financial Literacy berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Financial Inclusion, sedangkan Financial Technology berpengaruh positif dan signifikan serta menjadi variabel yang paling dominan. Secara simultan, ketiga variabel mampu menjelaskan 49,90% variasi Financial Inclusion pada pelaku UMKM makanan dan minuman di Kecamatan Duren Sawit, Jakarta Timur.

Kata Kunci: Financial Self-Efficacy, Financial Literacy, Financial Technology, Financial Inclusion, UMKM.

ABSTRACT

Limited access to financing from formal financial institutions, particularly banks, remains one of the main challenges faced by Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs). Many MSME owners experience difficulties in obtaining credit because they do not meet administrative requirements, including limited collateral, inadequate financial record-keeping, and insufficient knowledge of financial products and services. Consequently, many MSMEs continue to rely on informal financing sources, such as family members, friends, or informal lenders, which generally involve higher costs. This study aims to examine the influence of Financial Self-Efficacy, Financial Literacy, and Financial Technology on Financial Inclusion among food and beverage MSMEs in Duren Sawit District, East Jakarta.

A quantitative approach was employed involving 150 respondents selected using purposive sampling, consisting of MSME owners who had operated their businesses for at least one year and were directly responsible for managing business finances. Data were analysed using Partial Least Squares-Structural Equation Modelling (PLS-SEM) with SmartPLS software. The findings indicate that Financial Self-Efficacy and Financial Literacy have positive but insignificant effects on Financial Inclusion, whereas Financial Technology has a positive and significant effect and is the most influential variable. Simultaneously, the three independent variables explain 49.90% of the variance in Financial Inclusion among food and beverage MSMEs in Duren Sawit District, East Jakarta.

Keywords: Financial Self-Efficacy, Financial Literacy, Financial Technology, Financial Inclusion, MSMEs.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian.....	10
1.4.1. Manfaat Teoritis	10
1.4.2. Manfaat Praktis	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Landasan Teori	12
2.1.1. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	12
2.1.2. <i>Social Cognitive Theory (SCT) – Financial Self-Efficacy</i>	13
2.1.3. <i>Financial Literacy Theory – Financial Literacy dan Financial Inclusion</i>	14
2.1.4. <i>Technology Acceptance Model (TAM) – Financial Technology</i>	15
2.2. <i>Financial Inclusion (FI)</i>	16
2.3. <i>Financial Self-Efficacy (FSE)</i>	17
2.4. <i>Financial Literacy</i>	18
2.5. <i>Financial Technology (Fintech)</i>	19
2.6. Penelitian Terdahulu.....	20

2.7. Hipotesis Penelitian	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	29
3.1. Desain Penelitian	29
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian.....	29
3.3. Variabel Penelitian	31
3.4. Pengumpulan data	36
3.5. Teknik Analisis Data	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	41
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	41
4.2. Karakteristik Responden	41
4.2.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	42
4.2.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	42
4.2.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	43
4.2.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjalankan Usaha	43
4.2.5. Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Usaha.....	44
4.2.6. Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Tenaga Kerja	44
4.2.7. Karakteristik Responden Berdasarkan Status Legalitas Usaha.....	45
4.3. Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	45
4.3.1. Deskripsi Variabel <i>Financial Self-Efficacy</i>	45
4.3.2. Deskripsi Variabel <i>Financial Literacy</i>	46
4.3.3. Deskripsi Variabel <i>Financial Technology</i>	47
4.3.4. Deskripsi Variabel <i>Financial Inclusion</i>	48
4.4. Hasil Analisis PLS-SEM	49
4.4.1 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	49
4.4.2 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	56
4.5. Pembahasan	62
4.5.1 Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> terhadap <i>Financial Inclusion</i>	62
4.5.2 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Inclusion</i>	65
4.5.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Financial Inclusion</i>	69
4.5.4 Pengaruh Financial Self-Efficacy, Financial Literacy, dan Financial Technology terhadap Financial Inclusion	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kontribusi UMKM terhadap Perekonomian Indonesia.....	2
Gambar 1.2 Perbandingan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Indonesia Tahun 2022.....	4
Gambar 2.1 Model Penelitian / Kerangka Pemikiran	28
Gambar 4.1 Diagram SEM PLS <i>Outer Model</i> (PLS Algorithm- <i>Nilai Outer Loading</i>)	50
Gambar 4.2 Diagram SEM PLS <i>Inner Model</i> (<i>Nilai Path Coefficient</i> dan <i>P-value</i>)	60
Gambar 4.3 Diagram SEM PLS Model Struktural Penelitian	62

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Tabel Operasionalisasi Variabel	31
Tabel 4.1 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	42
Tabel 4.2 Distribusi Responden Berdasarkan Kelompok Usia	42
Tabel 4.3 Distribusi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	43
Tabel 4.4 Distribusi Responden Berdasarkan Lama Menjalankan Usaha	43
Tabel 4.5 Distribusi Responden Berdasarkan Omzet Usaha.....	44
Tabel 4.6 Distribusi Responden Berdasarkan Jumlah Tenaga Kerja	44
Tabel 4.7 Distribusi Responden Berdasarkan Status Legalitas Usaha.....	45
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif Variabel <i>Financial Self-Efficacy</i>	45
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif Variabel <i>Financial Literacy</i>	46
Tabel 4.10 Statistik Deskriptif Variabel <i>Financial Technology</i>	47
Tabel 4.11 Statistik Deskriptif Variabel <i>Financial Inclusion</i>	48
Tabel 4.12 Hasil Pengujian <i>Outer Loading</i> Indikator Penelitian	50
Tabel 4.13 Hasil Pengujian <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	53
Tabel 4.14 Hasil Pengujian Kriteria <i>Fornell–Larcker</i>	53
Tabel 4.15 Hasil Pengujian Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT).....	54
Tabel 4.16 Hasil Pengujian Kriteria Cross Loading	55
Tabel 4.17 Hasil Pengujian <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	56
Tabel 4.18 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi (<i>R-Square</i>)	57
Tabel 4.19 Hasil Pengujian Inner Variance Inflation Factor (VIF)	57
Tabel 4.20 Hasil Pengujian Effect Size (F-Square)	58
Tabel 4.21 Hasil Pengujian Predictive Relevance (Q-Square Predict).....	59
Tabel 4.22 Hasil Pengujian Koefisien Jalur (<i>Path Coefficient</i>)	60
Tabel 4.23 Hasil Pengujian Hipotesis melalui <i>Bootstrapping</i>	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisisioner Penelitian	89
Lampiran 2. Rekapitulasi Jawaban Kuisisioner Responden	94
Lampiran 3. Hasil Outer Loading	115
Lampiran 4. Hasil Construct reliability and validity.....	115
Lampiran 5. Hasil Discriminant Validity (Fornell-Larcker criterion)	115
Lampiran 6. Hasil Koefisien Determinasi (R-Square)	116
Lampiran 7. Hasil Bootstrapping (Path Coefficient)	116