

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN,
DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA
DENGAN *FINTECH* SEBAGAI MODERASI PADA PELAKU
USAHA DI MAJALENGKA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

SITI MAUDZI ADE FATHONAH

NIM: 2282110161

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2026 M/1447 H**

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN,
DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA
DENGAN *FINTECH* SEBAGAI MODERASI PADA PELAKU
USAHA DI MAJALENGKA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

SITI MAUDZI ADE FATHONAH

NIM: 2282110161

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2026 M/1447 H**

ABSTRAK

SITI MAUDZI A.F. NIM: 2282110161, “PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA DENGAN *FINTECH* SEBAGAI MODERASI PADA PELAKU USAHA DI MAJALENGKA”. Di bawah bimbingan Makmuri Ahdi, M.Ak. dan Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si.

Kinerja usaha UMKM merupakan indikator penting dalam mengukur keberhasilan pelaku usaha dalam mencapai tujuan bisnisnya. Namun, UMKM masih menghadapi berbagai kendala, seperti rendahnya literasi keuangan, keterbatasan akses layanan keuangan, serta pemanfaatan *financial technology* (fintech) yang belum optimal sehingga berpotensi memengaruhi kinerja usaha. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inklusi keuangan, literasi keuangan, dan perilaku keuangan terhadap kinerja usaha dengan fintech sebagai variabel moderasi pada pelaku usaha di Kabupaten Majalengka. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM pengguna QRIS di Kabupaten Majalengka. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode deskriptif dan verifikatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM di Kabupaten Majalengka yang menggunakan layanan keuangan Qris. Teknik sampling yang digunakan adalah purposive sampling dengan kriteria pengguna Qris. Analisis data dilakukan menggunakan metode *Structural Equation Modeling–Partial Least Square* (SEM PLS).

Hasil penelitian menunjukkan beberapa temuan utama. Pertama, inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja usaha dengan nilai p-value sebesar $0,038 < 0,05$ dan t-statistik sebesar $2,079 > 1,96$. Kedua, literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja usaha dengan nilai p-value sebesar $0,000 < 0,05$ dan t-statistik sebesar $4,818 > 1,96$. Ketiga, perilaku keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja usaha dengan nilai p-value sebesar $0,286 > 0,05$ dan t-statistik sebesar $1,067 < 1,96$. Keempat, fintech mampu memoderasi pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja usaha dengan nilai p-value sebesar $0,020 < 0,05$ dan t-statistik sebesar $2,319 > 1,96$. Kelima, fintech tidak mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja usaha dengan nilai p-value sebesar $0,284 > 0,05$ dan t-statistik sebesar $1,071 < 1,96$. Keenam, fintech tidak mampu memoderasi pengaruh perilaku keuangan terhadap kinerja usaha dengan nilai p-value sebesar $0,518 > 0,05$ dan t-statistik sebesar $0,646 < 1,96$.

Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan kinerja usaha UMKM dipengaruhi oleh inklusi keuangan dan literasi keuangan, serta didukung oleh pemanfaatan fintech dalam memperkuat pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja usaha. Dengan demikian, pelaku usaha perlu meningkatkan pemanfaatan fintech serta memperbaiki perilaku keuangan agar kinerja usaha dapat meningkat secara optimal.

Kata kunci: Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Fintech, Kinerja Usaha UMKM.

ABSTRAK

SITI MAUDZI A.F. Student ID: 2282110161, "THE EFFECT OF FINANCIAL INCLUSION, FINANCIAL LITERACY, AND FINANCIAL BEHAVIOR ON BUSINESS PERFORMANCE WITH FINTECH AS A MODERATION VARIANT OF BUSINESS ACTORS IN MAJALENGKA." Under the guidance of Makmuri Ahdi, M.Ak. and Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si.

MSME business performance is an important indicator in measuring the success of business actors in achieving their business goals. However, MSMEs still face various obstacles, such as low financial literacy, limited access to financial services, and suboptimal utilization of financial technology (fintech), which have the potential to impact business performance. This study aims to analyze the effect of financial inclusion, financial literacy, and financial behavior on business performance with fintech as a moderating variable among business actors in Majalengka Regency. This study uses a quantitative approach by distributing questionnaires to MSME QRIS users in Majalengka Regency. This study employed a quantitative approach with descriptive and verification methods. Data collection was conducted by distributing questionnaires to MSMEs in Majalengka Regency who use Qris financial services. The sampling technique used was purposive sampling, with Qris user criteria as the criteria. Data analysis was performed using Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM PLS).

The results revealed several key findings. First, financial inclusion has a positive and significant effect on business performance, with a p-value of $0.038 < 0.05$ and a t-statistic of $2.079 > 1.96$. Second, financial literacy has a positive and significant effect on business performance, with a p-value of $0.000 < 0.05$ and a t-statistic of $4.818 > 1.96$. Third, financial behavior does not significantly affect business performance, with a p-value of $0.286 > 0.05$ and a t-statistic of $1.067 < 1.96$. Fourth, fintech moderates the effect of financial inclusion on business performance, with a p-value of $0.020 < 0.05$ and a t-statistic of $2.319 > 1.96$. Fifth, fintech does not moderate the effect of financial literacy on business performance, with a p-value of $0.284 > 0.05$ and a t-statistic of $1.071 < 1.96$. Sixth, fintech does not moderate the effect of financial behavior on business performance, with a p-value of $0.518 > 0.05$ and a t-statistic of $0.646 < 1.96$.

These findings indicate that improved MSME business performance is influenced by financial inclusion and financial literacy, and is supported by the use of fintech to strengthen the influence of financial inclusion on business performance. Therefore, business actors need to increase their use of fintech and improve their financial behavior to optimally improve business performance.

Keywords: Financial Inclusion, Financial Literacy, Financial Behavior, Fintech, MSME Business Performance.

الملخص

سيتي مولزي أ.ف.، رقم الطالب: ٢٢٨٢١١٠١٦١، "أثر الشمول المالي، والثقافة المالية، والسلوك المالي على أداء الأعمال مع اعتبار التكنولوجيا المالية عاملاً وسيطاً في أداء الفاعلين التجاريين في ماجالينكا". تحت إشراف مكموري أهدي، ماجستير، والدكتورة الحاجة نبوي فاطمساري، ماجستير.

يُعدّ أداء الشركات الصغيرة والمتوسطة مؤشراً هاماً لقياس نجاح الفاعلين التجاريين في تحقيق أهدافهم. ومع ذلك، لا تزال هذه الشركات تواجه عقبات عديدة، مثل انخفاض مستوى الثقافة المالية، ومحدودية الوصول إلى الخدمات المالية، والاستخدام غير الأمثل للتكنولوجيا المالية، مما قد يؤثر سلباً على أدائها. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر الشمول المالي، والمعرفة المالية، والسلوك المالي على أداء الأعمال، مع اعتبار التكنولوجيا المالية متغيراً وسيطاً، وذلك بين الجهات الفاعلة في قطاع الأعمال في مقاطعة ماجالينكا. تستخدم الدراسة منهجاً كمياً من خلال توزيع استبيانات على مستخدمي نظام QRIS للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مقاطعة ماجالينكا. وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الكمي باستخدام أساليب الوصف والتحقيق. تم جمع البيانات من خلال توزيع استبيانات على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مقاطعة ماجالينكا التي تستخدم خدمات QRIS المالية. واعتمدت الدراسة أسلوب العينة الهادفة، حيث تم اختيار المشاركين بناءً على معايير مستخدمي QRIS. وتم تحليل البيانات باستخدام نمذجة المعادلات الهيكلية - المربعات الصغرى الجزئية (SEM-PLS).

كشفت النتائج عن عدة استنتاجات رئيسية. أولاً، للشمول المالي أثر إيجابي ودال إحصائياً على أداء الأعمال، حيث بلغت قيمة $p < 0.05$ ، وقيمة إحصائية $t > 2.079$. ثانياً، للمعرفة المالية تأثير إيجابي وملحوس على أداء الأعمال، بقيمة احتمالية (p-value) تبلغ $0.05 > 0.000$ وإحصائية $t > 4.818$. ثالثاً، لا يؤثر السلوك المالي بشكل ملحوظ على أداء الأعمال، بقيمة احتمالية (p-value) تبلغ $0.05 > 0.286$ وإحصائية $t > 1.067$. رابعاً، تُعَدُّ التكنولوجيا المالية تأثير الشمول المالي على أداء الأعمال، بقيمة احتمالية (p-value) تبلغ $0.05 > 0.020$ وإحصائية $t > 2.319$. خامساً، لا تُعَدُّ التكنولوجيا المالية تأثير المعرفة المالية على أداء الأعمال، بقيمة احتمالية (p-value) تبلغ $0.05 > 0.284$ وإحصائية $t > 1.071$. سادساً، لا تُعَدُّ التكنولوجيا المالية تأثير السلوك المالي على أداء الأعمال، حيث بلغت قيمة الاحتمالية (p-value) $0.05 > 0.518$ ، وقيمة إحصائية $t > 0.646$.

تشير هذه النتائج إلى أن تحسين أداء الشركات الصغيرة والمتوسطة يتأثر بالشمول المالي والمعرفة المالية، ويدعمه استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز تأثير الشمول المالي على أداء الأعمال. لذا، يحتاج أصحاب الأعمال إلى زيادة استخدامهم للتكنولوجيا المالية وتحسين سلوكهم المالي لتحقيق أفضل النتائج المرجوة.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، المعرفة المالية، السلوك المالي، التكنولوجيا المالية، أداء الشركات الصغيرة والمتوسطة.

LEMBARAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA DENGAN *FINTECH* SEBAGAI MODERASI PADA PELAKU USAHA DI MAJALENGKA”**. Oleh Siti Maudzi Ade Fathonah, NIM: 2282110161, telah diajukan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 03 Mei 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah



Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

HJ. Nining Wahyuningsih, SE. MM.
NIP. 197309302007102001

Penguji I

Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag
NIP. 197305262005011004

Penguji II

Diana Djuwita, M.M.
NIP. 198003142008012018

SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA DENGAN *FINTech* SEBAGAI MODERASI PADA PELAKU USAHA DI MAJALENGKA”**. Oleh Siti Maudzi Ade Fathonah, NIM: 2282110161, telah diajukan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 03 Mei 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

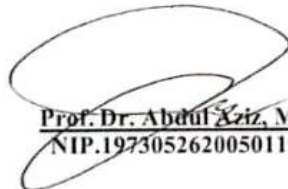
Sidang Munaqosah


Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang


HJ. Nining Wahyuningsih, SE. MM.
NIP. 197309302007102001

Penguji I


Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag
NIP. 197305262005011004

Penguji II


Diana Djuwita, M.M.
NIP. 198003142008012018

PERNYATAAN OTENSITITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Maudzi Ade Fathonah

NIM : 2282110161

Tempat, Tanggal Lahir : Majalengka, 05 Mei 2004

Alamat : Dusun Kalijaya, RT 001 / RW 005, Desa Kertasari,
Kecamatan Ligung, Kabupaten Majalengka

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA DENGAN *FINTECH* SEBAGAI MODERASI PADA PELAKU USAHA DI MAJALENGKA”** beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apa pun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 08 Mei 2026

Menyatakan



Siti Maudzi Ade Fathonah
NIM. 2282110161

SYEKH NURJATI CIREBON

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi Saudari Siti Maudzi Ade Fathonah, NIM: 2282110161, dengan judul **"PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA DENGAN FINTECH SEBAGAI MODERASI PADA PELAKU USAHA DI MAJALENGKA"**.

Maka kami sepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui

Pembimbing I

Makmuri Ahdi, M. Ak
NIP. 199212062020121007

Pembimbing II

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si
NIP: 197301072009012001

Mengetahui,
Kepala Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 198307022011011008

MOTTO

“Lelah boleh singgah, tapi menyerah bukan pilihan
bagi jiwa yang telah berjuang sejauh ini”

“Rasakan setiap proses yang kamu tempuh dalam hidupmu, sehingga kamu tau
betapa hebatnya dirimu sudah berjuang sampai detik ini”

“Letakan aku dalam hatimu, maka aku akan meletakanmu dalam hatiku”
(Q.S Al-Baqarah : 152)



KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah *rabbi'l'alamiin*, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, serta kemudahan yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Keberhasilan dalam penulisan ini tentunya tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua tercinta, yaitu Bapak Rasikin yang paling sabar, yang selalu menjadi garda terdepan untuk putra-putrinya yang ia sayang, yang selalu mengutamakan dan mengusahakan anak-anaknya untuk menempuh pendidikan setinggi-tingginya. Untuk mamahku tersayang, yaitu Mamah Sumariz yang paling sabar, paling cantik, terima kasih untuk segala doa, dukungan, serta cinta kasih sayang yang tak terhingga. Terima kasih berkat bapak-mamah atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau berikan demi anakmu bisa sampai di titik ini. Sebagai tanda bukti, hormat dan rasa terima kasih yang terhingga, yang tidak kenal lelah memberikan doa, dukungan, nasihat dan segala perhatian cinta kasih yang teramat besar untuk anakmu ini, yang tak pernah kenal lelah mencari nafkah untuk menyekolahkan anaknya hingga dapat meraih gelar sarjana, yang tidak mungkin dapat kubalas seluruh cucuran keringat dan rasa lelah Bapak dan Mamah hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga Bapak dan Mamah panjang umur, sehat serta dimudahkan segala urusannya.
2. Kakak Rooly, Adik Sekar, terima kasih sudah selalu berusaha memberikan yang terbaik untuk penulis. Kasih sayang, dukungan, dorongan positif dan pemberian moril materil yang sangat berarti dalam perjalanan ini. Kehadiran kalian adalah kekuatan yang tak tergantikan bagi penulis. Penulis menyadari belum bisa membalas semua pengorbanan yang telah diberikan. Di mana pun kapan pun, semoga Allah selalu melindungi, kuat, dan dilancarkan rezekinya.
3. Untuk kak Fahmi, terimakasih karena sudah jadi bagian dari perjalanan penulis, kebersamai, mendengarkan keluh kesah, semangat, motivasi, serta explor tempat-tempat baru yang belum kunjungi. Di mana pun kapan pun, sukses dan bahagia selalu.

Dan untuk sahabat-sahabatku, Nanda, Dinda, Pemila, Nurrohmah, dan teman-temanku yang tidak bisa kusebut satu per satu, terima kasih telah menjadi bagian dalam perjalanan ini suka dan duka telah kita lewati. Terimakasih telah memberikan semangat, motivasi dan saran dalam proses penyelesaian skripsi. Dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang sudah mensupport dan memberikan doa terbaiknya kepada saya, semoga Allah SWT senantiasa mengabulkan doa kita semua, aamiin yaa rabbal ‘alamiin.

4. Siti Maudzi Ade Fathonah, kepada diri sendiri. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih, tetap memilih untuk selalu berusaha dan mencoba untuk sampai di titik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang telah diusahakan, namun belum berhasil. Terima kasih sudah berusaha menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin. Berbahagialah selalu di mana pun berada, apapun yang terjadi mari tetap merayakan diri sendiri. Semoga Allah SWT senantiasa melindunginya, aamiin yaa rabbal ‘alamiin.

Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak yang telah membantu dan semoga Allah SWT melimpahkan karunia-Nya dalam setiap amal kebaikan. Aamiin yaa rabbal ‘alamiin.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis skripsi bernama Siti Maudzi Ade Fathonah lahir di Majalengka pada 05 Mei 2004. Penulis anak kedua dari tiga bersaudara, putri dari Bapak Rasikin dan Ibu Sumarih. Saat ini, beralamat di Jl. GG Nusa Indah RT 01/RW 05, Desa Kertasari, Kecamatan Ligung, Kabupaten Majalengka.

Riwayat pendidikan yang pernah penulis tempuh, sebagai berikut:

1. TK Imbaraga : (2009-2010)
2. SDN Beber II : (2010-2016)
3. SMPN III Ligung : (2016-2019)
4. SMAN 1 Ligung : (2019-2022)

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) di jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi yaitu **“Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Dengan Fintech Sebagai Pemoderasi Pada Pelaku Usaha Di Majalengka”** di bawah bimbingan Bapak Makmuri Ahdi, M.Ak dan Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SHEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, yang melimpahkan segala rahmat, nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai tugas akhir untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E.). Sholawat dan salam penulis curah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau kita dapat merasakan manfaat adanya ilmu pengetahuan yang berdasarkan iman dan Islam dalam kehidupan. Semoga penulisan skripsi yang berjudul **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA DENGAN *FINTECH* SEBAGAI MODERASI PADA PELAKU USAHA DI MAJALENGKA”**. dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, khususnya penulis.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak sedikit hambatan dan rintangan yang dihadapi. Skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, pada kesempatan kali ini izinkan penulis mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. Rektor pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon sekaligus selaku dosen pembimbing akademik.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH selaku Dekan FEBI Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, M.M., selaku Sekretaris Jurusan Prodi Perbankan Syariah.
5. Bapak Makmuri Ahdi, M. Ak., selaku dosen pembimbing I dan Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si., selaku dosen pembimbing II yang telah sabar, memberikan arahan, bantuan, dan juga meluangkan waktu, tenaga, serta pikirannya selama membimbing penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh

Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh pendidikan pada jurusan Perbankan Syariah.

7. Kepada Ayah, Ibu, Kakak, Adik serta keluarga besar penulis, terimakasih atas dukungan moril dan materil, kesabaran, keikhlasan, keridhoan, serta selalu mendoakan penulis. Terimakasih atas segala jasa, fasilitas, dan kenyamanan yang di berikan yang akhirnya penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
8. Untuk seluruh sahabat-sahabat penulis. Terima kasih telah menemani, membantu, dan memberikan semangat serta motivasi tanpa henti hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
9. Untuk teman-teman angkatan 2022 terkhusus Perbankan Syariah E yang telah kebersamai penulis selama masa studi.
10. Kepada semua pihak yang memberikan bantuan, dukungan, doa dalam penyusunan skripsi ini, sehingga hari-hari penulis menjadi lebih berarti dan lebih mudah, semoga hal-hal baik selalu menyertai.

Penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, dan berdoa semoga Allah SWT agar melipat gandakan segala kebaikan yang telah diberikan. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki dalam penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pembaca baik akademisi, maupun masyarakat. Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Cirebon, 08 Mei 2026
Penulis,



Siti Maudzi Ade Fathonah
NIM. 2282110161

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRAK.....	ii
الملخص.....	iii
LEMBARAN PENGESAHAN.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN.....	v
NOTA DINAS.....	vii
MOTTO.....	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN.....	xix
A. Konsonan Tunggal.....	xix
B. Vokal.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	16
C. Pembatasan Masalah.....	18
D. Rumusan Masalah.....	18
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	19
F. Sistematika Penelitian.....	20
BAB II LANDASAN TEORI.....	22
A. Landasan Teori.....	22
1. Teori Resource-Based View (RBV).....	22
2. Inklusi Keuangan.....	23
3. Literasi Keuangan.....	27

4. Perilaku Keuangan	31
5. Kinerja Usaha.....	34
6 <i>Financial Technology</i> (Fintech) sebagai Variabel Moderasi.....	37
B. Penelitian Terdahulu.....	41
D. Kerangka Pemikiran.....	48
E. Pengembangan Hipotesis	50
BAB III METODE PENELITIAN	60
A. Metode Penelitian	60
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	60
C. Populasi dan Sampel Penelitian	61
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	62
E. Operasional Variabel.....	64
F. Metode Analisis Data	67
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	68
2. Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	68
3. Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	71
4. Uji Hipotesis.....	73
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	74
A. Gambaran Umum UMKM Kabupaten Majalengka.....	74
B. Deskriptif Data Umum.....	76
C. Karakteristik Responden	76
D. Deskripsi Variabel Penelitian.....	79
E. Pengujian Persyaratan Analisis Data	84
1. Perancangan Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	85
2. Perancangan Model Pengukuran (<i>Inner Model</i>).....	92
3. Pengujian Hipotesis.....	95
F. Hasil Penelitian.....	97
BAB V PENUTUP.....	111
A. Kesimpulan.....	111
B. Saran	113
C. Rekomendasi.....	114
DAFTAR PUSTAKA.....	116
LAMPIRAN-LAMPIRAN	124

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Omset UMKM Binaan Majalengka	2
Gambar 1. 2 Inklusi Keuangan Nasional Tahun 2022-2023	4
Gambar 1. 3 Inklusi Keuangan Syariah Tahun 2022-2025	5
Gambar 1. 4 Inklusi Keuangan Perkotaan & Pedesaan Tahun 2025	6
Gambar 1. 5 Literasi Keuangan Nasional Tahun 2022-2025	8
Gambar 1. 6 Literasi Keuangan Syariah Tahun 2022-2025	9
Gambar 1. 7 Literasi Keuangan Perkotaan & Pedesaan Tahun 2025	10
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	49
Gambar 4. 1 Grafik output <i>Outer Loading</i>	85
Gambar 4. 2 Grafik Output Uji Hipotesis	95



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	41
Tabel 3. 1 Skala <i>Likert</i>	64
Tabel 3. 2 Operasional Variabel.....	64
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	77
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	77
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	77
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Kota.....	78
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	78
Tabel 4. 6 Deskripsi Variabel.....	79
Tabel 4. 7 Data Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> Menggunakan Outor Loading.....	86
Tabel 4. 8 Data Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> Menggunakan <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	87
Tabel 4. 9 Data Hasil Pengujian <i>Discriminant Validity</i> Berdasarkan Nilai <i>Heterotrait Monotrait Ratio (HTMT)</i>	88
Tabel 4. 10 Data Hasil Pengujian <i>Discriminant Validity</i> Berdasarkan Nilai Tabel <i>Fornell Lacker Criterion</i>	89
Tabel 4. 11 Data Hasil Pengujian <i>Discriminant Validity</i> Berdasarkan Cross Loading.....	90
Tabel 4. 12 Data Hasil pengujian reabilitas melalui nilai <i>Composite Reliability</i> .	91
Tabel 4. 13 <i>R-Square (R)</i>	93
Tabel 4. 14 Hasil Uji <i>F-Square</i>	93
Tabel 4. 15 Hasil Uji <i>Q-Square</i>	95
Tabel 4. 16 Data Hasil Uji Hipotesis.....	95

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keputusan Pembimbing Skripsi.....	125
Lampiran 2 Kartu Bimbingan	126
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian	127
Lampiran 4 Jawaban Responden	135
Lampiran 5 Hasil Outer Model.....	146
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas Konvergen menggunakan Outer Loading	146
Lampiran 7 Hasil Uji Validitas Konvergen menggunakan Average Variance Extracted (AVE).....	148
Lampiran 8 Hasil Uji Validitas Diskriminan menggunakan HTMT	148
Lampiran 9 Hasil Uji Validitas Diskriminan menggunakan Cross Loading	149
Lampiran 10 Hasil Uji Validitas Diskriminan menggunakan Fornell Larcker	150
Lampiran 11 Hasil Uji R-Square.....	150
Lampiran 12 Hasil Uji F-Square	150
Lampiran 13 Hasil Uji Q-Square.....	151
Lampiran 14 Hasil Inner Model.....	151
Lampiran 15 Hasil Uji Hipotesis.....	152
Lampiran 16 Hasil Observasi Penelitian	152

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan ke dalam aksara Latin. Misalnya, dari aksara Arab ke aksara Latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1
Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ṣa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2
Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ﻙ	Kasrah	I	I
ﻭ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3
Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ﻯ...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
ﻭ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سَأَلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4
Transliterasi Maddah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*

- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

a. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

b. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul Munawwarah*
- طَلْحَةَ *Talhah*

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَلَ *Nazzala*
- الْبِرُّ *Al-Birr*

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “I” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- شَيْءٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/*
Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn/*
Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*