

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP INKLUSI
KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN *SOCIAL CAPITAL*
SEBAGAI VARIABEL MEDIATOR**



SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E.)**

Nama : Maya Angela Natalia
NIM : 00000012845
Fakultas : Bisnis
Program Studi : Manajemen

**UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA
TANGERANG
2019**

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN TERHADAP INKLUSI KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN *SOCIAL CAPITAL* SEBAGAI VARIABEL MEDIATOR

Oleh:

Nama : Maya Angela Natalia
NIM : 00000012845
Fakultas : Bisnis
Program Studi : Manajemen

Tangerang, 23 Januari 2020

Ketua Sidang,



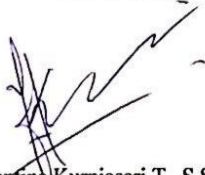
Ika Yanuarti, S.E., M.S.F., CSA

Penguji,



Dian Faqihdien Suzabar, S.T. Mbus(IT)

Pembimbing,



Dr. Florentina Kurniasari T., S.Sos., MBM

Ketua Program Studi,



Dr. Mohammad Annas, S.Tr.Par., M.M., CSCP

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah karya ilmiah saya sendiri, bukan plagiat dari karya ilmiah yang ditulis oleh orang lain atau lembaga lain, dan semua karya ilmiah orang lain atau lembaga lain yang dirujuk dalam skripsi ini telah disebutkan Sumber kutipannya serta dicantumkan di Daftar Pustaka.

Jika di kemudian hari terbukti ditemukan kecurangan/penyimpangan, baik dalam pelaksanaan skripsi maupun dalam penelitian laporan skripsi, saya bersedia menerima konsekuensi dinyatakan TIDAK LULUS untuk mata kuliah skripsi yang telah saya tempuh dan status keserjanaan strata satu yang sudah diterima akan dicabut.

Tangerang, 2019



M: TERAI
Ti MPEL
N: F8AHF042363840
6000
ENAK SUDAMAT

Maya Angela Natalia

ABSTRACT

SMEs as a financial support for Indonesian economy has no effect from the global economic crisis. The importance of financial literacy in the community is to create wealth and participate in financial inclusion that gives people access to prosperity. Indonesian society is known as a society with high social level. This study aimed to discuss the effect of financial literacy on financial inclusion by using social capital mediation at SMEs in South Tangerang City.

By using SEM (structural equation model) analysis on AMOS 24, it can be concluded that financial literacy has no effect on financial inclusion at SMEs in South Tangerang City, financial literacy has a positive effect on social capital at SMEs in South Tangerang City, social capital has a positive effect (as the mediating variable) with financial inclusion of SMEs in South Tangerang City.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Inclusion, Social Capital, SMEs, South Tangerang City*

ABSTRAKSI

UMKM sebagai penopang perekonomian Indonesia yang tidak terkena dampak dari krisis ekonomi secara global. Pentingnya literasi keuangan di kalangan masyarakat untuk menciptakan kemakmuran (*wealth*) dan diikuti dengan inklusi keuangan yang memberikan masyarakat akses untuk dapat mencapai kemakmuran. Masyarakat Indonesia dikenal sebagai masyarakat dengan tingkat sosial yang tinggi. Penelitian ini ditujukan untuk menguji pengaruh *financial literacy* terhadap *financial inclusion* dengan menggunakan mediasi *social capital* pada UMKM di Kota Tangerang Selatan.

Dengan menggunakan analisis SEM (*structural equation model*) pada AMOS 24, dapat disimpulkan bahwa *financial literacy* tidak berpengaruh dengan *financial inclusion* pada UMKM di Kota Tangerang Selatan, *financial literacy* berpengaruh positif dengan *social capital* pada UMKM di Kota Tangerang Selatan, *social capital* berpengaruh positif (sebagai variabel mediasi) dengan *financial inclusion* dari UMKM di Kota Tangerang Selatan.

Kata Kunci: *Financial Literacy, Financial Inclusion, Social Capital, UMKM, Kota Tangerang Selatan*

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat-Nya selama proses penyusunan skripsi ini dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP INKLUSI KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN *SOCIAL CAPITAL* SEBAGAI MEDIATOR VARIABEL”** yang merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan perkuliahan peneliti di Universitas Multimedia Nusantara dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.). Penyusunan dan penyelesaian skripsi ini tidak dapat tercapai tanpa bantuan beberapa pihak diluar peneliti. Oleh sebab itu, peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa atas berkat yang diberikan-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
2. Ibu Dr. Florentina Kurniasari T., S.Sos., MBM selaku dosen pembimbing peneliti atas bimbingan, saran, dan masukan yang sangat berguna bagi peneliti dalam proses penyusunan skripsi ini hingga ujian siding skripsi nanti.
3. Ibu Ika Yanuarti, S.E.,M.S.F.,CSA selaku ketua sidang peneliti dan Bapak Dian Faqihdien Suzabar, S.T. Mbus(IT) selaku penguji dari PT Bank Syariah Mandiri, saran, dan masukan yang sangat berguna bagi peneliti di dalam sidang untuk penelitian yang dilakukan oleh peneliti.
4. Bapak Dr. Mohammad Annas, S.Tr.Par., MM., CSCP selaku Kepala Program Studi Manajemen, yang telah memfasilitasi dan memberikan kesempatan bagi peneliti untuk menyusun skripsi ini.

5. Kedua orangtua dan saudara peneliti yang selalu memberikan dukungan moral, doa, dan motivasi bagi peneliti dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
6. Michael Ryan Suciadi yang selalu memberikan dukungan moral, doa, dan motivasi bagi peneliti dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
7. Regita Silvani, Cindy Claudia, Yunita Anggraeni, Herviani Pradita, Indah Debora, Andhika Viriya, Marcell Dibya, Andani Tanoto, Ivan Dear Gunawan, dan Matthew Wijaya yang ikut serta memberikan dukungan bagi peneliti dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.

Serta seluruh pihak lain yang telah mendukung peneliti dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini. Apabila terdapat kekurangan dalam skripsi ini, peneliti mengundang masukan dan saran dari para pembaca. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Tangerang, 2019

Maya Angela Natalia

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRACT.....	iv
ABSTRAKSI.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I.....	17
PENDAHULUAN.....	17
1.1 Latar Belakang	17
1.2 Rumusan Masalah	43
1.3 Tujuan Penelitian.....	44
1.4 Manfaat Penelitian.....	45
1.4.1 Manfaat Edukasi.....	45
1.4.2. Manfaat Usaha Mikro Kecil dan Menengah	45
1.4.3 Manfaat Lembaga Keuangan.....	46
1.4.4 Manfaat Pemerintah	46
1.5 Batasan Penelitian	46
1.6 Sistematika Penelitian	47
BAB II.....	49
LANDASAN TEORI.....	49
2.1 <i>Social capital</i>	49
2.2 Literasi Keuangan	49
2.2.1 <i>Knowledge</i>	51
2.2.2 <i>Skills</i>	51
2.2.3 <i>Attitude</i>	52
2.2.4 <i>Behavior</i>	52
2.3 Inklusi Keuangan.....	53

2.4	Pengembangan Hipotesis	54
2.4.1	Pengaruh <i>Financial literacy</i> Terhadap <i>Social capital</i>	55
2.4.2	Pengaruh <i>Financial literacy</i> Terhadap <i>Financial inclusion</i>	56
2.4.3	<i>Social Capital</i> Berpengaruh Terhadap <i>Financial Inclusion</i>	57
2.4.4	<i>Social Capital</i> Sebagai Mediator Variabel Dari Hubungan <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Inclusion</i>	58
2.5	Model Penelitian	59
2.6	Penelitian Terdahulu	60
BAB III.....		61
METODOLOGI PENELITIAN.....		61
3.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian	61
3.2	Desain Penelitian.....	62
3.2.1	Pengertian Riset.....	63
3.2.2	Jenis Penelitian.....	64
3.3	Ruang Lingkup Penelitian.....	66
3.3.1	Populasi dan Target Riset.....	66
3.3.2	<i>Sampling Design Process</i>	66
3.3.3	<i>Sampling Unit</i>	68
3.3.4	<i>Time Frame</i>	68
3.3.5	<i>Sampling Technique</i>	68
3.3.6	<i>Sampling Size</i>	71
3.3.7	Prosedur Penyebaran Kuesioner Penelitian.....	73
3.4	Identifikasi Variabel Penelitian.....	73
3.4.1	Variabel Eksogen	73
3.4.2	Variabel Endogen.....	74
3.4.3	Variabel Teramati.....	74
3.5	Operasional Variabel Penelitian.....	75
3.6	Teknik Analisis Data.....	81
3.6.1	Metode Analisis Data <i>Pre-test</i> Menggunakan Faktor Analisis	81
3.6.2	Analisis Mediasi.....	83
3.6.3	Metode Analisis Data dengan <i>Structural Equation Model</i> (SEM).....	84
BAB IV		92

ANALISIS DAN PEMBAHASAN	92
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	92
4.2 Profil Responden.....	92
4.2.1 Profil Responden Berdasarkan Lama Toko Berdiri	92
4.2.2 Profil Responden Berdasarkan Status Responden.....	93
4.2.3 Profil Responden Berdasarkan Kecamatan dari Domisili Toko.....	94
4.3 Analisis Deskriptif.....	95
4.3.1 <i>Knowledge</i>	96
4.3.2 <i>Skills</i>	97
4.3.3 <i>Attitude</i>	98
4.3.4 <i>Behavior</i>	99
4.3.5 <i>Social capital</i>	101
4.3.6 <i>Financial inclusion</i>	102
4.4 Uji Instrumen <i>Pre-Test</i>	104
4.5 Hasil Analisis Data <i>Structural Equation Model (SEM)</i>	109
4.5.1 Hasil Analisis Model Pengukuran.....	109
4.5.2 Hasil Uji Validitas Keseluruhan Data	109
4.5.3 Hasil Uji Reliabilitas Keseluruhan Data	113
4.5.4 Hasil Analisis Model Struktural	114
4.6 Uji Hipotesis.....	120
4.7 Intepretasi Hasil.....	121
4.7.1 Hasil Uji Pengaruh <i>Financial literacy</i> terhadap <i>Financial inclusion</i>	121
4.7.2 Hasil Uji Pengaruh <i>Financial literacy</i> terhadap <i>Social capital</i>	121
4.7.3 Hasil Uji Pengaruh <i>Social capital</i> terhadap <i>Financial inclusion</i>	122
4.7.4 Hasil Uji <i>Social capital</i> sebagai mediator variabel di dalam hubungan <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial inclusion</i>	122
4.8 Implikasi Manajerial	123
4.8.1 Upaya Peningkatan <i>Financial literacy</i> terhadap <i>Financial inclusion</i>	123
4.8.2 Upaya Peningkatan <i>Financial literacy</i> di dalam <i>Social capital</i>	124
4.8.3 Upaya Peningkatan <i>Social capital</i> di dalam <i>Financial inclusion</i>	126
BAB V.....	129
KESIMPULAN DAN SARAN.....	129

5.1	Kesimpulan	129
5.2	Saran.....	130
5.2.1	Saran untuk Lembaga Keuangan.....	130
5.2.2	Saran untuk Pemerintah Kota Tangerang Selatan	132
5.2.3	Saran untuk Penelitian Selanjutnya.....	133
DAFTAR PUSTAKA		135

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tingkat Penilaian <i>Gini Ratio</i> di Indonesia	22
Tabel 1.2 <i>Gini Ratio</i> Provinsi di Pulau Jawa dan Indonesia 2015-2019	23
Tabel 1.3 Pengelompokan Tingkat Indeks Pembangunan Manusia.....	24
Tabel 1.4 Indeks Pembangunan Manusia di Pulau Jawa Tahun 2015-2018	25
Tabel 1.5 Perbedaan Usaha Menengah Kecil dan Mikro Berdasarkan UU No 20 Tahun 2008 (Dalam Rupiah)	31
Tabel 1.6 Kredit UMKM dan UKM Menurut Lokasi Proyek Per Daerah Tingkat I (Dalam Milyar Rupiah)	33
Tabel 1.7 Ruang Lingkup Industri Kuliner Berdasarkan Kode KBLI	41
Tabel 1.8 Hasil Tabulasi Pendataan Sensus UMKM Tangerang Selatan oleh Dinas Koperasi dan UMKM Kota Tangerang Selatan per Tahun 2018	42
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	60
Tabel 3.1 <i>Stratified Random Sampling</i> UMKM Kuliner di Kota Tangerang Selatan....	70
Tabel 3.2 <i>Sampling Size</i> perKecamatan di Kota Tangerang Selatan.....	72
Tabel 3.3 Operasional Variabel Penelitian	76
Tabel 3.4 Uji Validitas	81
Tabel 3.5 Perbandingan Ukuran <i>Goodness of Fit</i> (GOF) – <i>Absolute Fit Measure</i>	88
Tabel 3.6 Perbandingan Ukuran <i>Goodness of Fit</i> (GOF) <i>Incremental Fit Measure</i>	89
Tabel 3.7 Perbandingan Ukuran <i>Goodness of Fit</i> (GOF) <i>Parsimonius Fit Measure</i>	90
Tabel 4.1 Skala Interval 5 dan Skor	95
Tabel 4.2 Penilaian Responden Terhadap Dimensi <i>Knowledge</i> dari Variabel <i>Financial literacy</i>	96
Tabel 4.3 Penilaian Responden Terhadap Dimensi <i>Skills</i> dari Variabel <i>Financial literacy</i>	97
Tabel 4.4 Penilaian Responden Terhadap Dimensi <i>Attitude</i> dari Variabel <i>Financial literacy</i>	98
Tabel 4.5 Penilaian Responden Terhadap Dimensi <i>Behavior</i> dari Variabel <i>Financial literacy</i>	100
Tabel 4.6 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Social capital</i>	101
Tabel 4.7 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Financial inclusion</i>	102

Tabel 4.8 Hasil Uji Pengolahan Uji <i>Pre-Test</i>	105
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas dalam Uji Instrumen <i>Pre-Test</i>	107
Tabel 4.10 Tabel Uji Validitas <i>Main Test</i>	111
Tabel 4.11 Tabel Uji Reliabilitas <i>Main Test</i>	113
Tabel 4.12 Hasil Uji Model Struktural	116
Tabel 4.13 Hasil Analisis Kecocokan Seluruh Model Struktural.....	118
Tabel 4.14 Hasil Uji Hipotesis	120
Tabel 4.15 Hasil Uji <i>Sobel Test</i>	122

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pentingnya Literasi dan Inklusi Keuangan Dari Berbagai Aspek	17
Gambar 1.2 Grafik Produk Domestik Bruto Indonesia Per Triwulan	18
Periode 2017-2019.....	18
Gambar 1.3 Grafik Proyeksi Pertumbuhan Perkenomian di Indonesia menurut Bank Dunia dari Tahun 2016 sampai 2021	19
Gambar 1.4 Pertumbuhan dan Kontribusi Produk Domestik Regional Bruto Pulau-Pulau Besar di Indonesia per Triwulan II 2019	20
Gambar 1.5 Grafik Persentase Pertumbuhan Penduduk di Indonesia	21
Tahun 2014-2018.....	21
Gambar 1.6 Indeks Literasi Keuangan di Indonesia.....	26
per Tahun 2016 Berdasarkan Provinsi	26
Gambar 1.7 Tiga Level Keunikan Dari Pemograman Mental Manusia	29
Gambar 1.8 Pertumbuhan Produksi Triwulan Industri Mikro dan Kecil 2017-2019	32
Gambar 1.9 Tingkat Literasi Keuangan – Pengusaha UMKM	34
Gambar 1.10 Tingkat Inklusi Keuangan – Pengusaha UMKM.....	35
Gambar 1.11 Pertumbuhan Penduduk di Provinsi Banten	36
dari Tahun 2014 Sampai 2018.....	36
Gambar 1.12 Luas Wilayah Menurut Kabupaten/Kota di Provinsi Banten (km ²) per Tahun 2018	37
Gambar 1.13 Banyaknya Usaha/Perusahaan Industri Mikro Dan Kecil Per Tahun 2017 Berdasarkan Kabupaten/Kota di Provinsi Banten	39
Gambar 1.14 Jumlah UMKM Menurut Jenisnya di Kota Tangerang Selatan Tahun 2017	40
.....	40
Gambar 2.1 Pengaruh <i>Financial literacy</i> Terhadap <i>Social capital</i>	55
Gambar 2.2 Pengaruh <i>Financial literacy</i> Terhadap <i>Financial inclusion</i>	56
Gambar 2.3 Pengaruh <i>Social capital</i> Terhadap <i>Financial inclusion</i>	57
Gambar 2.4 <i>Social capital</i> Sebagai Mediator di dalam hubungan <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Inclusion</i>	58
Gambar 2.5 Model Penelitian.....	59
Gambar 3.1 <i>Stages in Selection of a Sample</i>	67

Gambar 3.2 Variabel Eksogen.....	73
Gambar 3.3 Variabel Endogen	74
Gambar 3.4 Tahapan-tahapan <i>Structural Equation Model</i> (SEM).....	86

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	142
Lampiran 2 Hasil Uji Pre-Test (SPSS)	147
Lampiran 3 Hasil Uji Main-Test (AMOS)	164
Lampiran 4 Jurnal Bimbingan Penelitian	186
Lampiran 5 <i>Curriculum Vitae</i>	190