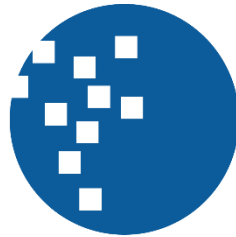


**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, ADOPSI *FINTECH*,
DAN AKSES PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA DAN
KEBERLANJUTAN BISNIS UMKM DI TANGERANG RAYA**



UMN
UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

SKRIPSI

Alvin Yuan Kurniawan

00000068525

**PROGRAM STUDI JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA
TANGERANG
2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, ADOPSI *FINTECH*,
DAN AKSES PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA DAN
KEBERLANJUTAN BISNIS UMKM DI TANGERANG RAYA**



Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Program Studi Manajemen

Alvin Yuan Kurniawan

00000068525

**PROGRAM STUDI JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA
TANGERANG
2025**

HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Dengan ini saya,

Nama : Alvin Yuan Kurniawan
Nomor Induk Mahasiswa : 00000068525
Program Studi : Program Studi Manajemen

Skripsi dengan judul:

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, ADOPSI *FINTECH*, DAN AKSES PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANJUTAN BISNIS UMKM DI TANGERANG RAYA”

Merupakan hasil karya saya sendiri bukan plagiat dari laporan karya tulis ilmiah yang ditulis oleh orang lain, dan semua sumber, baik yang dikutip maupun dirujuk, telah saya nyatakan dengan benar serta dicantumkan di Daftar Pustaka.

Jika di kemudian hari terbukti ditemukan kecurangan/penyimpangan, baik dalam pelaksanaan maupun dalam penulisan laporan karya tulis ilmiah, saya bersedia menerima konsekuensi dinyatakan TIDAK LULUS untuk mata kuliah yang telah saya tempuh.

Tangerang, 19 Desember 2025



Alvin Yuan Kurniawan

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul

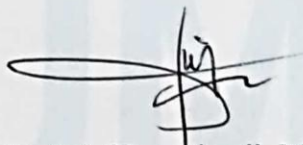
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, ADOPSI *FINTECH*, DAN AKSES
PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANJUTAN BISNIS
UMKM DI TANGERANG RAYA

Oleh

Nama : Alvin Yuan Kurniawan
NIM : 000000068525
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Bisnis

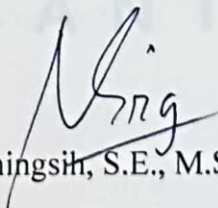
Telah disetujui untuk diajukan pada
Sidang Ujian Skripsi Univeritas Multimedia Nusantara
Tangerang, 19 Desember 2025

Pembimbing



Ir. Arief Iswariyadi, M.Sc., Ph.D
0316026404

Ketua Program Studi Manajemen



Purnamaningsih, S.E., M.S.M., C.B.O.
0323047801

HALAMAN PERNYATAAN PENGGUNAAN BANTUAN KECERDASAN ARTIFISIAL (AI)

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Alvin Yuan Kurniawan
NIM : 00000068525
Program Studi : Manajemen
Judul Laporan : "PENGARUH LITERASI KEUANGAN, ADOPSI
FINTECH, DAN AKSES PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA DAN
KEBERLANJUTAN BISNIS UMKM DI TANGERANG RAYA"

Dengan ini saya menyatakan secara jujur menggunakan bantuan Kecerdasan Artifisial (AI) dalam pengerjaan Skripsi sebagai berikut (beri tanda centang yang sesuai):

- ☒ Menggunakan AI sebagaimana diizinkan untuk membantu dalam menghasilkan ide-ide utama saja
- ☐ Menggunakan AI sebagaimana diizinkan untuk membantu menghasilkan teks pertama saja
- ☐ Menggunakan AI untuk menyempurnakan sintaksis dan tata bahasa untuk pengumpulan tugas
- ☐ Karena tidak diizinkan: Tidak menggunakan bantuan AI dengan cara apa pun dalam pembuatan tugas

Saya juga menyatakan bahwa:

- (1) Menyerahkan secara lengkap dan jujur penggunaan perangkat AI yang diperlukan dalam tugas melalui Formulir Penggunaan Perangkat Kecerdasan Artifisial (AI)
- (2) Mengakui telah menggunakan bantuan AI dalam tugas saya baik dalam bentuk kata, paraphrase, penyertaan ide atau fakta penting yang disarankan oleh AI dan saya telah menyantumkan dalam sitasi serta referensi
- (3) Terlepas dari pernyataan di atas, tugas ini sepenuhnya merupakan karya saya sendiri

Tangerang, 19 Desember 2025



Alvin Yuan Kurniawan

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, ADOPSI *FINTECH*, DAN AKSES
PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANJUTAN BISNIS
UMKM DI TANGERANG RAYA

Oleh

Nama : Alvin Yuan Kurniawan

NIM : 000000068525

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Bisnis

Telah diujikan pada hari Jumat, 19 Desember 2025

Pukul 09.30 s.d 11.00 dan dinyatakan

LULUS

Dengan susunan penguji sebagai berikut.

Ketua Sidang



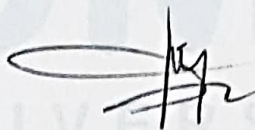
Dr. Yosef Budi Susanto, M.M
0301056103

Penguji



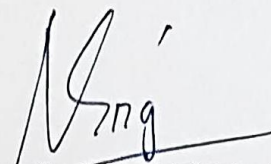
Dr. Febri Nila Chrisanty, S.E., M.M
0307027602

Pembimbing



Ir. Arief Iswariyadi, M.Sc., Ph.D
0316026404

Ketua Program Studi Manajemen



Purnamaningsih, S.E., M.S.M., C.B.O.
0323047801

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Alvin Yuan Kurniawan

NIM : 00000068525

Program Studi : Manajemen

Jenjang : D3/S1/S2* (coret salah satu)

Judul Karya Ilmiah : "PENGARUH LITERASI KEUANGAN, ADOPSI *FINTECH*, DAN AKSES PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANJUTAN BISNIS UMKM DI TANGERANG RAYA "

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

- ☒ Saya bersedia memberikan izin sepenuhnya kepada Universitas Multimedia Nusantara untuk mempublikasikan hasil karya ilmiah saya ke dalam repositori Knowledge Center sehingga dapat diakses oleh Sivitas Akademika UMN/Publik. Saya menyatakan bahwa karya ilmiah yang saya buat tidak mengandung data yang bersifat konfidensial.
- ☐ Saya tidak bersedia mempublikasikan hasil karya ilmiah ini ke dalam repositori Knowledge Center, dikarenakan: dalam proses pengajuan publikasi ke jurnal/konferensi nasional/internasional (dibuktikan dengan *letter of acceptance*) **.
- ☐ Lainnya, pilih salah satu:
 - ☐ Hanya dapat diakses secara internal Universitas Multimedia Nusantara
 - ☐ Embargo publikasi karya ilmiah dalam kurun waktu 3 tahun.

Tangerang, 19 Desember 2025



(Alvin Yuan Kurniawan)

* Centang salah satu tanpa menghapus opsi yang tidak dipilih

** Jika tidak bisa membuktikan LoA jurnal/HKI, saya bersedia mengizinkan penuh karya ilmiah saya untuk dipublikasikan ke KC UMN dan menjadi hak institusi UMN.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Skripsi dengan judul "PENGARUH LITERASI KEUANGAN, ADOPSI *FINTECH*, DAN AKSES PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANJUTAN BISNIS UMKM DI TANGERANG RAYA" ini dengan baik dan tepat waktu. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen, Fakultas Bisnis, Universitas Multimedia Nusantara (UMN).

Selain itu, penulisan Tugas Akhir ini bertujuan untuk menerapkan dan mengembangkan ilmu pengetahuan yang telah diperoleh selama masa perkuliahan, khususnya dalam bidang Manajemen dan Finance. Penyelesaian Tugas Akhir ini tidak lepas dari bimbingan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Ir. Andrey Andoko, M.Sc. Ph.D., selaku Rektor Universitas Multimedia Nusantara.
2. Dr. Prio Utomo, S.T., M.P.C., selaku Dekan Fakultas Bisnis, Universitas Multimedia Nusantara.
3. Purnamaningsih, S.E., M.S.M., C.B.O., selaku Ketua Program Studi Manajemen, Universitas Multimedia Nusantara.
4. Ir. Arief Iswariyadi, M.Sc., Ph. D, selaku Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi sehingga terselesainya tugas akhir ini.
5. Keluarga saya atas cinta, doa, dukungan material dan moral yang tak terhingga, sehingga penulis mampu menyelesaikan seluruh rangkaian studi dan tugas akhir ini.
6. Teman maupun Sahabat atas dukungan, semangat, dan kerjasama selama masa perkuliahan.
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan kontribusi dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun akan diterima dengan tangan terbuka demi perbaikan di masa mendatang.

Harapan penulis, semoga karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat, menambah wawasan dan pengetahuan bagi para pembaca, serta menjadi referensi yang berguna bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang Finance dan UMKM bagi Masyarakat.

Tangerang, 19 Desember 2025



Alvin Yuan Kurniawan

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, ADOPSI *FINTECH*, DAN AKSES PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANJUTAN BISNIS UMKM DI TANGERANG RAYA

Alvin Yuan Kurniawan

ABSTRAK

UMKM memiliki kontribusi signifikan terhadap perekonomian Indonesia, namun masih menghadapi tantangan berupa rendahnya literasi keuangan, terbatasnya adopsi *fintech*, dan hambatan dalam akses pembiayaan. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh literasi keuangan, adopsi *fintech*, dan akses pembiayaan terhadap kinerja serta keberlanjutan bisnis UMKM di Tangerang Raya. Penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan 195 responden UMKM yang dianalisis menggunakan Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap adopsi *fintech*, akses pembiayaan, Kinerja Bisnis, serta Keberlanjutan Bisnis. Adopsi *fintech* terbukti meningkatkan akses pembiayaan dan Kinerja Bisnis, sedangkan akses pembiayaan berperan penting dalam memperkuat performa UMKM. Selain itu, Kinerja Bisnis menjadi faktor penentu utama dalam mendukung Keberlanjutan Bisnis. Temuan mediasi menunjukkan bahwa literasi keuangan meningkatkan Kinerja Bisnis melalui peningkatan adopsi *fintech* dan akses pembiayaan. Secara keseluruhan, penelitian ini menegaskan peran strategis literasi keuangan, digitalisasi melalui *fintech*, serta inklusi pembiayaan sebagai fondasi penguatan kinerja dan Keberlanjutan Bisnis di era ekonomi digital.

Kata kunci: *literasi keuangan, adopsi fintech, akses Pembiayaan, Kinerja Bisnis, Keberlanjutan Bisnis.*

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINTECH
ADOPTION, AND ACCESS TO FINANCE ON THE
PERFORMANCE AND SUSTAINABILITY OF MSME
BUSINESSES IN TANGERANG RAYA***

Alvin Yuan Kurniawan

ABSTRACT

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play a vital role in Indonesia's economic development, yet many still face challenges related to low financial literacy, limited fintech adoption, and constrained access to financing. This study examines the influence of financial literacy, fintech adoption, and access to financing on business performance and business sustainability among MSMEs in Tangerang Raya. A quantitative approach was employed involving 195 MSME respondents, and the data were analyzed using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The findings reveal that financial literacy has a positive and significant effect on fintech adoption, access to financing, business performance, and business sustainability. Fintech adoption significantly enhances access to financing and contributes to improved business performance, while access to financing plays a crucial role in strengthening MSME performance. Furthermore, business performance is shown to be a key determinant of long-term business sustainability. Mediation results indicate that financial literacy indirectly influences business performance through fintech adoption and access to financing. Overall, the study highlights the strategic importance of financial literacy, digital financial services, and inclusive financing as essential pillars for enhancing MSME performance and ensuring sustainable growth in the digital economy era.

Keywords: *financial literacy, fintech adoption, access to finance, business performance, business sustainability.*

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN PENGGUNAAN BANTUAN KECERDASAN ARTIFISIAL (AI)	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah dan Pertanyaan Penelitian	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Batasan Penelitian	11
1.6 Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
2.1 Tinjauan Teori	13
2.2 Model Penelitian	19
2.3 Hipotesis	20
2.4 Penelitian Terdahulu	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	37
3.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	37
3.1.1 Identifikasi Subjek Penelitian (UMKM)	37
3.1.2 Pemilihan Lokasi Penelitian (Tangerang Raya)	38
3.2 Desain Penelitian	39

3.2.1 Filosofi Penelitian	39
3.2.2 Pendekaran Teori.....	40
3.2.3 Pilihan Metode.....	40
3.2.4 Strategi Penelitian	41
3.2.5 Waktu Pelaksanaan	41
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	42
3.3.1 Populasi Penelitian	42
3.3.2 Sampel.....	43
3.3.3 Penentuan Ukuran Sampel	43
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.4.1 Jenis dan Sumber Data	44
3.4.2 Metode Pengumpulan Data.....	44
3.4.3 Skala Pengukuran	45
3.5 Operasionalisasi Variabel.....	45
3.6 Teknik Analisis Data.....	49
3.6.1 Metode Analisis Data	49
3.6.2 Uji Model Pengukuran (Outer Model).....	49
3.6.3 Uji Model Struktural (Inner Model)	52
3.7 Analisis Mediasi.....	54
3.8 Interpretasi Hasil dan Kesimpulan	55
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	56
4.1 Karakteristik Responden.....	56
4.1.1 Profil Berdasarkan Usia	56
4.1.2 Profil Berdasarkan Jenis Usaha yang dijual	57
4.1.3 Profil Berdasarkan Lama Usaha yang dijalankan	58
4.2 Analisis Deskriptif	59
4.2.1 Literasi Keuangan	60
4.2.2 Adopsi <i>Fintech</i>	62
4.2.3 Akses Pembiayaan.....	64
4.2.4 Kinerja Bisnis	66
4.2.5 Keberlanjutan Bisnis	69
4.3 Uji Instrumen	70

4.3.1 Uji Validitas Pre-test.....	71
4.3.2 Uji Realibilitas Pre-test.....	73
4.4 Hasil Analisis Data PLS.....	76
4.4.1 Hasil Uji Outer Model	77
4.4.2 Hasil Uji Inner Model	89
4.5 Uji Hipotesis.....	95
4.5.1 Path Coefficient	95
4.5.2 Specific indirect Effect.....	98
4.6 Pembahasan	102
4.6.1 Pengaruh Langsung	102
4.6.2 Mediasi	106
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	109
5.1 Simpulan	109
5.2 Saran	110
5.2.1 Saran bagi Pelaku UMKM.....	110
5.2.2 Saran bagi Pemerintah Daerah.....	111
5.2.3 Saran bagi Lembaga Keuangan dan Penyedia <i>Fintech</i>	111
5.2.4 Saran untuk Peneliti Selanjutnya.....	112
DAFTAR PUSTAKA.....	113
LAMPIRAN.....	120

UMN
UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM Di Indonesia.....	1
Tabel 1. 2 Perkembangan fintech untuk UMKM.....	3
Tabel 1. 3 Perbandingan Literasi Digital antara Negara	4
Tabel 1. 4 UMKM Tutup sementara atau Bangkrut	5
Tabel 3. 1 Operasional Variable.....	46
Tabel 4. 1 Penelitian Variable Literasi Keuangan	60
Tabel 4. 2 Penelitian Variable Adopsi fintech	62
Tabel 4. 3 Penelitian Variable Akses Pembiayaan	64
Tabel 4. 4 Penelitian Variable Kinerja Bisnis.....	66
Tabel 4. 5 Penelitian Variable Keberlanjutan Bisnis	69
Tabel 4. 6 Uji Validitas Pre-test.....	71
Tabel 4. 7 Uji Reabilitas Pre-test	73
Tabel 4. 8 Outer Loading	78
Tabel 4. 9 Reliabilitas Konstuk.....	80
Tabel 4. 10 Fornell Larcker.....	84
Tabel 4. 11 Cross Loading	86
Tabel 4. 12 Bootstrapping.....	89
Tabel 4. 13 Koefisien Determinasi.....	93
Tabel 4. 14 Effect Size	94
Tabel 4. 15 Path Coefficient.....	96
Tabel 4. 16 Specific Indirect Effect	99

UIN
UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Status Literasi Digital di Indonesia	4
Gambar 2. 1 Model Penelitian	19
Gambar 4. 1 Profil Responden Berdasarkan Usia.....	56
Gambar 4. 2 Jenis Usaha yang dijalankan	57
Gambar 4. 3 Lama Usaha yang dijalankan	59
Gambar 4. 4 Hasil Uji Outer Model.....	77
Gambar 4. 5 Hasil Uji Inner Model	89



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A & Lampiran B Hasil Persentase Similarity & AI Turnitin (Wajib Ada).....	120
Lampiran C Formulir Bimbingan (Wajib Ada)	122
Lampiran D Formulir Penggunaan Perangkat Kecerdasan Artifisial	124
Lampiran E Smart-PLS	126
Lampiran F Data Responden.....	127
Lampiran G Google Forms	128
Lampiran H SPSS	129
Lampiran I Jurnal Utama	133

