

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN USAHA
NASABAH UMKM YANG MENGGUNAKAN BANK SYARIAH DI
KABUPATEN AGAM**

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah*



Oleh
RAHMAN ILAHI
NIM.2116050026

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
IMAM BONJOL PADANG
1447 H / 2025 M**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Inklusi Keuangan terhadap keberlanjutan usaha nasabah UMKM yang Menggunakan Bank Syariah di Kabupaten Agam”** yang disusun oleh **Rahman Ilahi, NIM.2116050026** telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan ke Sidang Munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 08 Juli 2025

Pembimbing I



Nila Mardiah, MM
Nip.198312082015032003

Pembimbing II



Abdi Fadhlani, MM
Nip.199401242020121020

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Finacial Technology*, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha Nasabah UMKM Yang Menggunakan Bank Syariah Di Kabupaten Agam” yang disusun oleh Rahman Ilahi, NIM.2116050026 telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada hari Selasa, tanggal 19 Agustus 2025, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana strata satu (S1) pada Prodi Perbankan Syariah

Padang, 27 Agustus 2025

Tim Penguji:

Ketua,

Sekretaris,


Dr. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA
NIP. 19770905 200701 2 021


Abdi Fadhlana, MM
NIP. 19940124 202012 1 020

Anggota:

Penguji I

Penguji II


Dr. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA
NIP. 19770905 200701 2 021


Faznil Husna S. Rasvad, MBA, CRP., CIFA
NIP. 19871105 201903 2 011

Pembimbing:

Pembimbing I

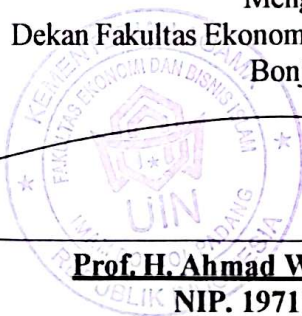
Pembimbing II


Nila Mardiah, MM
NIP.19831208 201503 2 003


Abdi Fadhlana, MM
NIP. 19940124 202012 1 020

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam
Bonjol Padang


Prof. H. Ahmad Wira, M.Ag., M.Si., Ph.D.
NIP. 197112011996031002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan Usaha Nasabah UMKM yang Menggunakan Bank Syariah di Kabupaten Agam”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang bersumber inormasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 08 Juli 2025

Yang Menyatakan



Rahman Ilahi

NIM 2116050026

KATA PENGANTAR



Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah menciptakan manusia sebagai makhluk yang paling sempurna serta segala nikmat dan limpahan karunia-Nya. Shalawat dan salam kita sanjungkan kepada pemimpin revolusioner umat Islam sedunia, yakni Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat dan umatnya yang selalu berpegang teguh hingga akhir zaman. Akhirnya penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan Usaha Nasabah UMKM yang Menggunakan Bank Syariah di Kabupaten Agam**” ini dapat terselesaikan.

Ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya dan tak terhingga penulis sampaikan kepada orang yang sangat berarti dalam kehidupan penulis, Ayahanda tercinta **Jun Putra** dan Ibunda tersayang **Irdawati**, yang telah menjaga, mendidik, merawat dan membesarkan penulis dari kecil hingga sekarang, serta do'a Ayah dan Ibu yang menyertakan setiap langkah penulis dalam hidup ini. Sesungguhnya dalam menyelesaikan skripsi ini penulis banyak memenuhi rintangan, halangan dan kesulitan, namun karena didorong dengan niat yang ikhlas, tekad yang kuat, serta bantuan baik berupa moril, materi, bimbingan serta motivasi dari berbagai pihak dalam menyelesaikan skripsi ini kepada :

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu **Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd** beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak **Prof. Ahmad Wira, M. Ag., M.Si., Ph.D** beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Perbankan Syariah Ibu **Dr. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA** dan Sekretaris Prodi Bapak **Rahmat Kurnia, SE, ME., CRP.**
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Bapak **Tony Iswadi, SE., MM., Ak** yang telah memberikan ilmu, arahan, dan dukungan selama masa perkuliahan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Ibu **Nila Mardiah, MM** selaku pembimbing I dan Bapak **Abdi Fadhlán, MM** selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan dan sumbangan pemikiran serta kritik dan saran, sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Ibu **Dr. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA** selaku penguji I dan Ibuk **Faznil Husna S. Rasyad, MBA, CRP., CIFA** selaku penguji II yang menjadi peran penting dalam kelulusan penulis dan telah meluangkan waktunya serta memberikan saran dan masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
8. Semua Staf perpustakaan dan pegawai UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberi pelayanan dengan baik sehingga penulis terbantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Terimakasih kepada saudara kandung yaitu abang **Abdul Wahid** dan adik penulis **Maulana Fajri** yang telah memberikan semangat dan dukungan.
10. Terkhusus teman dekat **Rizky Ananda Putra, Shalsabilla Azril, M. Taufiq, Rahma Yani** dan teman seperjuangan Penulis serta seluruh jajaran orang baik yang penulis temukan yang telah memberikan semangat, do'a serta dukungan untuk penulis selama penulisan skripsi ini.
11. Seluruh pihak terkait yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan motivasi, dukungan dan arahan kepada penulis.

12. *Last but not least, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, i wanna thank me for never quitting, i wanna thank me for always being a giver and trying give more than i receive, i wanna thank me for trying to do more right than wrong, i wanna thank me for just being me at all times.*

Akhir kata dan ribuan ucapan terima kasih yang penulis ucapkan kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis mulai dari perkuliahan sampai mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Atas segala doa, semangat, bantuan dan dorongan penulis ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya. Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunianya serta memberikan pahala dan kemudahan yang berlipat ganda atas kebaikan kalian semua. Aamiin.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari banyak ditemui kekurangan bahkan jauh dari kesempurnaan. Untuk itu, penulis mengharapkan kritikan dan saran yang membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Aamiin Yaa Rabbal'Alamiin.

Padang, 10 Juli 2025



Rahman Ilahi

NIM.2116050026

ABSTRACT

The Influence of Financial Literacy, Financial Technology, and Financial Inclusion on the Business Sustainability of MSME Customers Using Islamic Banks in Agam prepared by **Rahman Ilahi** (Student ID: 2116050026), from the Sharia Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, State Islamic University (UIN) Imam Bonjol Padang. This study discusses the phenomenon of MSME sustainability in Agam Regency that utilizes Islamic banking services, focusing on the influence of financial literacy, financial technology (fintech), and financial inclusion. As major contributors to GDP and employment, MSMEs face challenges in financial management, access to technology, and funding. On the other hand, the advancement of digital technology and the role of Islamic banks—which serve not only financial but also social functions—are considered capable of promoting business sustainability. However, the utilization of Islamic financial services and technology by MSMEs in Agam remains limited, thus further research is needed. This study aims to analyze the influence of financial literacy, financial technology, and financial inclusion on the business sustainability of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) that are customers of Islamic banks in Agam Regency. The research employed a quantitative approach using the Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) analysis technique. Data were collected through questionnaires distributed to 68 respondents who are MSME customers of Islamic banks, have operated their businesses for at least two years, employ a minimum of two workers, and use digital payment systems. The results showed that all three independent variables (financial literacy, financial technology, and financial inclusion) have a significant effect on business sustainability. The study concludes that these three factors are interrelated and mutually support the sustainability of MSMEs. Therefore, the improvement of financial literacy, adoption of financial technology, and access to Islamic financial services should be simultaneously encouraged to strengthen the resilience and growth of the MSME sector in the future.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Technology, Financial Inclusion, Business Sustainability, MSMEs, Islamic Bank, SEM-PLS*

ABSTRAK

Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan Usaha Nasabah UMKM yang Menggunakan Bank Syariah di Kabupaten Agam disusun oleh **Rahman Ilahi** (NIM: **2116050026**), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Penelitian ini membahas fenomena keberlanjutan UMKM di Kabupaten Agam yang menggunakan layanan bank syariah, dengan fokus pada pengaruh literasi keuangan, *financial technology (fintech)*, dan inklusi keuangan. UMKM sebagai penyumbang besar Produk Domestik Bruto dan penyerap tenaga kerja menghadapi tantangan dalam pengelolaan keuangan, akses teknologi, dan pendanaan. Di sisi lain, kemajuan teknologi digital dan peran bank syariah yang tidak hanya finansial tetapi juga sosial dinilai mampu mendorong keberlanjutan usaha. Namun, pemanfaatan layanan keuangan syariah dan teknologi oleh UMKM di Agam masih terbatas, sehingga diperlukan penelitian lebih lanjut. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, *financial technology*, dan inklusi keuangan terhadap keberlanjutan usaha nasabah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang menggunakan bank syariah di Kabupaten Agam. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik analisis Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebar kepada 68 responden yang merupakan nasabah UMKM pengguna bank syariah, telah menjalankan usaha minimal dua tahun, memiliki minimal dua orang karyawan, serta menggunakan sistem pembayaran digital. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ketiga variabel independen (literasi keuangan, *financial technology*, dan inklusi keuangan) berpengaruh signifikan terhadap keberlanjutan usaha. Penelitian ini menyimpulkan bahwa ketiga faktor tersebut saling berkaitan dan mendukung keberlanjutan usaha UMKM. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan, adopsi teknologi keuangan, dan akses terhadap layanan keuangan syariah perlu didorong secara simultan untuk memperkuat ketahanan dan pertumbuhan sektor UMKM di masa mendatang.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Keberlanjutan Usaha, UMKM, Bank Syariah, SEM-PLS

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEORISINILAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRACT	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	12
C. Rumusan Masalah	12
D. Tujuan Penelitian.....	13
E. Manfaat Penelitian	13
F. Sistematika Penulisan	14
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Grand Theory	16
1. <i>Resource Based View (RBV)</i> - Teori Keberlanjutan UMKM	16
B. Deskripsi Teori	17
1. UMKM.....	17
2. Keberlanjutan UMKM yang menggunakan Bank Syariah	19
3. <i>Financial Literacy</i> atau Literasi Keuangan.....	25
4. <i>Financial Technology</i> atau Teknologi Keuangan	29

5. Inklusi Keuangan	35
C. Penelitian Yang Relevan.....	39
D. Hubungan Antar Variabel	42
E. Kerangka Pemikiran.....	46
F. Perumusan Hipotesis	46
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	48
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	48
B. Jenis dan Sumber Data	48
C. Populasi dan sampel.....	49
D. Teknik Pengumpulan Data	51
E. Variabel Penelitian dan Pengukuran.....	52
F. Teknik Analisis Data	55
G. Uji Instrumen	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	67
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	67
B. Analisis dan Hasil Penelitian	69
C. Pembahasan.....	95
D. Implikasi.....	103
BAB V PENUTUP	105
A. Kesimpulan	105
B. Keterbatasan Penelitian	106
C. Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA.....	108
LAMPIRAN.....	115
DAFTAR RIWAYAT HIDUP (CV)	139

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah UMKM Menurut Kecamatan	10
Tabel 2.1 Penelitian yang Relevan	39
Tabel 3.1 Pengukuran dan Definisi Operasional.....	53
Tabel 3.2 Skor Skala Likert.....	55
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas (Uji Instrumen)	62
Tabel 3.4 Hasil Validitas Deskriminan <i>Cross Loading</i> (Uji Instrumen)	63
Tabel 3.5 Hasil Uji Reliabilitas (Uji Instrumen)	65
Tabel 4.1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin	70
Tabel 4.2 Karakteristik Responden berdasarkan Bank syariah yang digunakan....	70
Tabel 4.3 Karakteristik Responden berdasarkan Usia.....	71
Tabel 4.4 Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	72
Tabel 4.5 Karakteristik Responden berdasarkan Lama Usaha.....	73
Tabel 4.6 Distribusi jawaban Literasi Keuangan (X1).....	74
Tabel 4.7 Distribusi jawaban <i>Financial Technology</i> (X2)	76
Tabel 4.8 Distribusi jawaban Inklusi Keuangan (X3)	78
Tabel 4.9 Distribusi jawaban Keberlanjutan Usaha Nasabah UMKM yang menggunakan Bank Syariah (Y)	80
Tabel 4.10 <i>Convergent Validity</i>	84
Tabel 4.11 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	85
Tabel 4.12 Hasil <i>Cross-Loading</i>	86
Tabel 4.13 <i>Fornell-Lacker Criterion</i>	88
Tabel 4.14 <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach Alpha</i>	89

Tabel 4.15 Hasil Uji <i>R-Square</i>	90
Tabel 4.16 Hasil Uji <i>Predictive Relevance</i>	91
Tabel 4.17 Path Analisis dan Pengujian Hipotesis	93
Tabel 4.18 Kesimpulan Uji Hipotesis	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	46
Gambar 4.1 Skema Model Paartial Least Square.....	83
Gambar 4.2 Hasil Nilai <i>Loading Factor</i>	83
Gambar 4.3 <i>Direct Effect</i>	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	116
Lampitan 2 Tabulasi Data Penelitian	121
Lampiran 3 Hasil Data Penelitian menggunakan Aplikasi SmartPLS.4	123
Lampiran 4 Dokumentasi di lapangan	127