

**PERAN MEDIASI INKLUSI KEUANGAN PADA
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN
TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP
KEBERLANJUTAN USAHA MENENGAH DI
KABUPATEN BULELENG**



TESIS

Oleh

Komang Yudi Suardana

NIM 2329141022

**PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**

2025



**PERAN MEDIASI INKLUSI KEUANGAN PADA
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN
TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP
KEBERLANJUTAN USAHA MENENGAH DI
KABUPATEN BULELENG**



TESIS

Diajukan kepada

**Universitas Pendidikan Ganesha
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Magister Akuntansi
Program Studi S2 Akuntansi**

Oleh

Komang Yudi Suardana

NIM 2329141022

**PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**

2025

LEMBAR PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang Saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha seluruhnya merupakan hasil karya Saya sendiri. Bagian-bagian tertentu dalam penulisan tesis yang Saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dan sesuai dengan norma, kaidah, serta etika akademis.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian tesis ini bukan hasil karya Saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang Saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia.

Singaraja, 31 Januari 2025

Yang memberi pernyataan,



(Komang Yudi Suardana)

Tesis oleh Komang Yudi Suardana ini telah diperiksa dan disetujui untuk Mengikuti
Ujian Tesis

Singaraja,
Pembimbing I



Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197911042008122003

Pembimbing II



Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197912062008122001

Tesis oleh Komang Yudi Suardana ini telah dipertahankan di depan tim penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi di Program Studi S2 Akuntansi, Program Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha.

Disetujui pada tanggal:

Oleh

Tim Penguji



Ketua
Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197702012001121001



Anggota
Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197911042008122003



Anggota
Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197912062008122001



Anggota
Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si.
NIP. 197311092010121001



Anggota
Prof. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197307271999031001

Mengetahui Direktur
Program Pascasarjana Undiksha,



Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd.
NIP. 195910101986031003

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugrah-Nya, sehingga tesis yang berjudul: “Peran Mediasi Inklusi Keuangan pada Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng” dapat diselesaikan sesuai dengan yang direncanakan.

Tesis ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha pada Program Studi S2 Akuntansi. terselesaikannya tesis ini telah banyak memperoleh uluran tangan dari berbagai pihak. Untuk itu, izinkan penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada pihak-pihak berikut.

1. Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak., sebagai Pembimbing I yang telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberi motivasi, sehingga penulis mampu melewati berbagai hambatan dalam penyelesaian tesis ini;
2. Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak. sebagai Pembimbing II yang telah sabar membimbing, mengarahkan, dan memberi motivasi, sehingga tesis ini dapat terwujud dengan baik sesuai harapan;
3. Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si. dan Prof. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak. sebagai Penguji yang telah banyak memberikan masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini;
4. Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si. selaku Koordinator Program Studi S2 Akuntansi beserta para staf dosen pengajar yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama penyusunan tesis ini;
5. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd. selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha beserta para staf yang telah banyak membantu selama penulis menyelesaikan tesis ini;
6. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan bantuan secara moral dan memfasilitasi berbagai kepentingan penulis dalam menyelesaikan tesis ini;

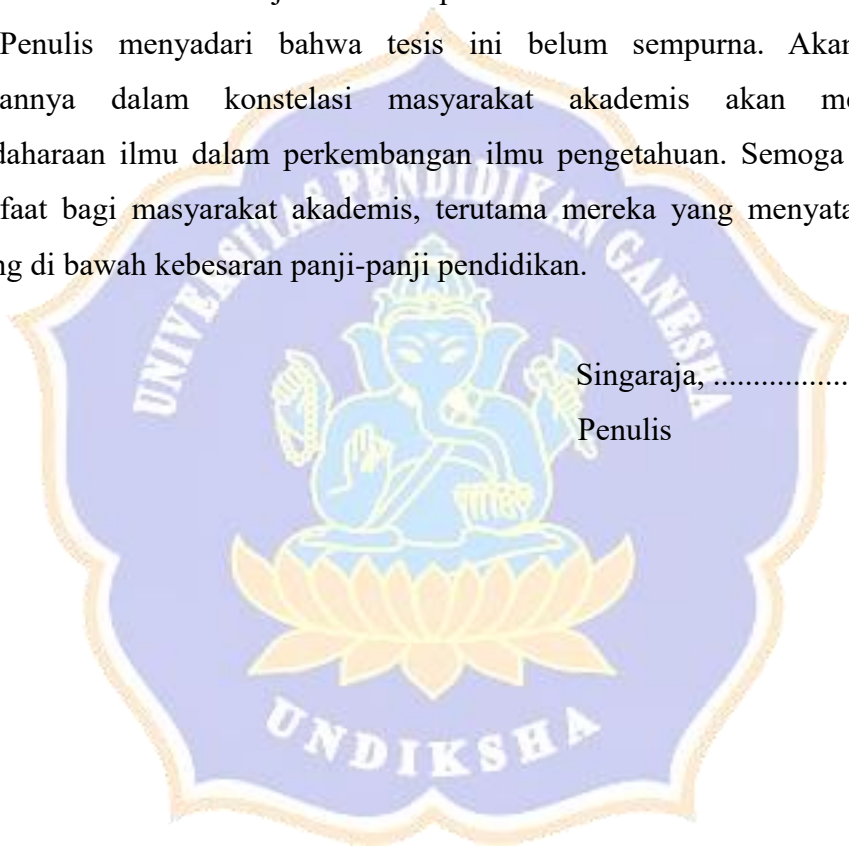
7. Kedua orang tua penulis beserta keluarga yang senantiasa selalu mengiringi perjalanan dalam menempuh studi sampai akhirnya tesis ini dapat diselesaikan dengan baik;
8. Rekan-rekan mahasiswa angkatan 2023 pada Program Studi S2 Akuntansi yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk kedirian penulis selama menjalani studi dan penyelesaian tesis ini;

Semoga semua bantuan yang telah mereka berikan dalam menyelesaikan studi ini, diberkati imbalan yang sepadan oleh Tuhan Yang Maha Esa, kesehatan, dan keharmonian dalam menjalani kehidupan.

Penulis menyadari bahwa tesis ini belum sempurna. Akan tetapi, kehadirannya dalam konstelasi masyarakat akademis akan menambah perbendaharaan ilmu dalam perkembangan ilmu pengetahuan. Semoga tesis ini bermanfaat bagi masyarakat akademis, terutama mereka yang menyatakan diri bernaung di bawah kebesaran panji-panji pendidikan.

Singaraja,2025

Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
PRAKATA.....	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	15
1.3 Pembatasan Masalah Penelitian.....	16
1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....	16
1.5 Tujuan Penelitian	17
1.6 Manfaat Penelitian	18
1.7 Penjelasan istilah.....	19
1.8 Asumsi Penelitian	19
1.9 Rencana Publikasi.....	19
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
2.1 <i>Resource-Based Theory</i>	20
2.2 <i>Theory of Planned Behaviour</i>	21
2.3 Keberlanjutan Usaha.....	22
2.4 Inklusi Keuangan	24
2.5 Literasi Keuangan	25
2.6 Teknologi Keuangan	27
2.7 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	29
2.8 Kerangka Pemikiran.....	34
2.9 Hipotesis Penelitian.....	36
2.9.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng.....	36
2.9.2 Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng.....	37
2.9.3 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng.....	39
2.9.4 Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng.....	41
2.9.5 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng.....	42
2.9.6 Peran Mediasi Inklusi Keuangan Pada Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng.....	44

2.9.7 Peran Mediasi Inklusi Keuangan Pada Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng	45
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1. Rancangan Penelitian	47
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian	48
3.3. Jenis dan Sumber Data	50
3.4. Metode Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian	51
3.5. Variabel Penelitian	51
3.6. Metode Analisis Data	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1. Deskripsi Data	62
4.2. Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS)	69
4.3. Uji Hipotesis	76
4.4. Pembahasan Hasil Penelitian	81
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng	81
4.4.2 Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng	86
4.4.3 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng	89
4.4.4 Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng	93
4.4.5 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng	96
4.4.6 Peran Mediasi Inklusi Keuangan Pada Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng	97
4.4.7 Peran Mediasi Inklusi Keuangan Pada Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng	99
4.5. Implikasi Penelitian	100
BAB V PENUTUP	
5.1. Simpulan	102
5.2. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN	113

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1 Rata-rata <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) Kredit UMKM Provinsi Bali Tahun 2021-2023	10
Tabel 1.2 Jumlah UMKM di Kabupaten Buleleng Tahun 2023 Berdasarkan Sektor	11
Tabel 1.3 Indek Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng	12
Tabel 1.4 Indek Inklusi Keuangan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng.....	13
Tabel 1.5 Indek Literasi Keuangan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng.....	13
Tabel 1.6 Indek Teknologi Keuangan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng.....	14
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	30
Tabel 3.1 Skor Skala <i>Likert</i>	51
Tabel 3.2 Kisi-kisi Instrumen Variabel Terikat	51
Tabel 3.3 Kisi-kisi Instrumen Variabel Intervening	53
Tabel 3.4 Kisi-kisi Instrumen Variabel Bebas	54
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin Pemilik Usaha ..	62
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Pemilik Usaha	63
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Sektor Usaha.....	63
Tabel 4.4 Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan	65
Tabel 4.5 Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel Teknologi Keuangan ..	66
Tabel 4.6 Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel Inklusi Keuangan	67
Tabel 4.7 Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel Keberlanjutan Usaha ..	68
Tabel 4.8 <i>Outer Loading</i> Indikator Variabel Penelitian	70
Tabel 4.9 <i>Cross Loading</i> Indikator Variabel Penelitian	71
Tabel 4.10 Hasil Pengujian <i>Composit Reliability</i>	72
Tabel 4.11 Hasil Pengujian <i>R Square</i>	73
Tabel 4.12 Hasil Pengujian <i>Q Square</i>	75
Tabel 4.13 Uji Pengaruh Langsung	77
Tabel 4.14 Uji Pengaruh Tidak Langsung.....	80

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	35
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian	48
Gambar 3.2 Model Uji SEM PLS	55
Gambar 4.1 <i>Outer Model</i> Indikator ke Variabel.....	70
Gambar 4.2 Gambar Model Pengujian Hipotesis	77



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Hasil Pemetaan Vosviewer	114
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	115
Lampiran 3 Hasil Survei Awal	119
Lampiran 4 Tabulasi Data Penelitian	127
Lampiran 5 Deskripsi Karakteristik Responden	144
Lampiran 6 Deskripsi Jawaban Responden	146
Lampiran 7 <i>Outer Model</i>	150
Lampiran 8 <i>Inner Model</i>	152
Lampiran 9 Uji Hipotesis	153
Lampiran 10 Surat Ijin Penelitian	154

