

**DAMPAK ADOPSI *E-COMMERCE* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN  
UMKM DI KOTA BEKASI**

Skripsi diajukan untuk melengkapi  
persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi

oleh

Ahmad Yusup Sunarya

NPM : 41183403170139



Starta 1

Program Studi Akuntansi

**UNIVERSITAS ISLAM "45"**

**FAKULTAS EKONOMI**

**BEKASI**

**2023**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

**DAMPAK ADOPTSI *E-COMMERCE* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN  
UMKM DI KOTA BEKASI**

Tanggal: 15 Maret 2023

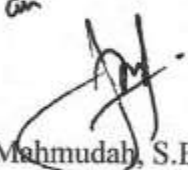
Oleh

Ahmad Yusup Sunarya  
NPM : 41183403170139

Disetujui,

Pembimbing

am

  
Hadi Mahmudah, S.E., M.Sc

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si

Ketua Jurusan Akuntansi

  
Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

**DAMPAK ADOPSI *E-COMMERCE* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN UMKM  
DI KOTA BEKASI**

Tanggal: 29 Maret 2023

Oleh

Ahmad Yusup Sunarya  
NPM : 41183403170139

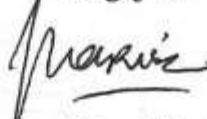
Diuji oleh,

Penguji I



Ari Dewi Cahyati, S.E., M.S.A

Penguji II



Nurma Risa, S.E., M.Ak

Penguji III



Vita Aprilina, S.E., M.Si., Ak

Mengetahui,

Pembimbing



Hadi Mahmudah, S.E., M.Sc



Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si

Ketua Jurusan Akuntansi



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Yusup Sunarya  
NIM : 41138403170139  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
E-Mail : ahmadyusup08@gmail.com

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penelitian Saya yang berjudul “Dampak Adopsi *E-Commerce* terhadap Inklusi Keuangan UMKM Di Kota Bekasi” bebas dari plagiarisme. Rujukan penulisan sudah sesuai dengan teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku umum.

Apabila dikemudian hari dapat dibuktikan adanya unsur plagiarisme tersebut, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 29 Maret 2023

Yang Membuat Pernyataan



Ahmad Yusup Sunarya

## ABSTRACT

Ahmad Yusup Sunarya (41183403170139)

*The Impact of E-Commerce Adoption on MSME Financial Inclusion in Bekasi City.*

*xv + 164 Pages + 21 Tables + 2 Image + 2023 + 14 Attachment*

*Keywords: e-commerce adoption, TOE, demographics, financial literacy, and financial inclusion*

*The research objective was to examine whether technological factors, organizational factors, environmental factors, demographic factors and financial literacy can influence e-commerce adoption decisions for MSMEs, technological factors, organizational factors, environmental factors, demographic factors, financial literacy and e-commerce adoption that carried out by MSMEs can influence MSME financial inclusion, and technological factors, organizational factors, environmental factors, demographic factors, and financial literacy can influence MSME financial inclusion through e-commerce adoption.*

*The method used is quantitative research because the data used is primary data. The quantitative approach is the science and art related to the procedures (methods) of data collection, analysis and interpretation of the results of the analysis to obtain information for drawing conclusions and making decisions. The sample was selected using a nonprobability sampling technique with a total of 100 MSME respondents in Bekasi City. Data was measured using a Likert scale and analyzed using process techniques using the SmartPLS 3.0 program.*

*Overall, the results of this study indicate that 1) There is no influence of technological factors on e-commerce adoption, 2) There is an influence of organizational factors on e-commerce adoption, 3) There is an influence of environmental factors on e-commerce adoption, 4) There is no influence demographic factors on e-commerce adoption, 5) There is an influence of financial literacy on e-commerce adoption, 6) There is no influence of technological factors on financial inclusion, 7) There is an influence of organizational factors on financial inclusion, 8) There is no influence of environmental factors on inclusion financial inclusion, 9) There is no influence of demographic factors on financial inclusion, 10) There is an effect of financial literacy on financial inclusion, 11) There is an effect of e-commerce adoption on MSME financial inclusion, 12) There is no influence between technology factors on MSME financial inclusion and adoption e-commerce as a mediating variable, 13) There is an influence between organizational factors on MSME financial inclusion with e-commerce adoption as a mediating variable, 14) There is an influence between environmental factors on MSME financial inclusion with e-commerce adoption as a mediating variable, 15) No there is an influence between demographic factors on MSME financial inclusion with e-commerce adoption as a mediating variable, 16) There is an influence between financial literacy on MSME financial inclusion with e-commerce adoption as a mediating variable.*

*Bibliogrsphy : 63 (1990 – 2022)*

## ABSTRAK

Ahmad Yusup Sunarya (41183403170139)

Dampak Adopsi *E-Commerce* Terhadap Inklusi Keuangan UMKM Di Kota Bekasi.

xv + 164 Halaman + 21 Tabel + 2 Gambar + 2023 + 14 Lampiran

Kata kunci: adopsi *e-commerce*, *TOE*, demografi, literasi keuangan, dan inklusi keuangan

Tujuan penelitian adalah untuk menguji apakah faktor teknologi, faktor organisasi, faktor lingkungan, faktor demografi dan literasi keuangan dapat mempengaruhi keputusan adopsi *e-commerce* bagi UMKM, faktor teknologi, faktor organisasi, faktor lingkungan, faktor demografi, literasi keuangan dan adopsi *e-commerce* yang dilakukan oleh UMKM dapat mempengaruhi inklusi keuangan UMKM, dan faktor teknologi, faktor organisasi, faktor lingkungan, faktor demografi, dan literasi keuangan dapat mempengaruhi inklusi keuangan UMKM melalui adopsi *e-commerce*.

Metode yang digunakan adalah penelitian kuantitatif karena data yang digunakan adalah data primer. Pendekatan kuantitatif adalah ilmu dan seni yang berkaitan dengan tata cara (metode) pengumpulan data, analisis dan interpretasi hasil analisis untuk mendapatkan informasi guna penarikan kesimpulan dan pengambilan keputusan. Sampel dipilih menggunakan teknik *nonprobability sampling* dengan jumlah 100 responden UMKM di Kota Bekasi. Data diukur menggunakan skala Likert dan dianalisis dengan teknik proses menggunakan program *SmartPLS 3.0*.

Secara keseluruhan, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) Tidak terdapat pengaruh faktor teknologi terhadap adopsi *e-commerce*, 2) Terdapat pengaruh faktor organisasi terhadap adopsi *e-commerce*, 3) Terdapat pengaruh faktor lingkungan terhadap adopsi *e-commerce*, 4) Tidak terdapat pengaruh faktor demografi terhadap adopsi *e-commerce*, 5) Terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap adopsi *e-commerce*, 6) Tidak terdapat pengaruh faktor teknologi terhadap inklusi keuangan, 7) Terdapat pengaruh faktor organisasi terhadap inklusi keuangan, 8) Tidak terdapat pengaruh faktor lingkungan terhadap inklusi keuangan, 9) Tidak terdapat pengaruh faktor demografi terhadap inklusi keuangan, 10) Terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap inklusi keuangan, 11) Terdapat pengaruh adopsi *e-commerce* terhadap inklusi keuangan UMKM, 12) Tidak terdapat pengaruh antara faktor teknologi terhadap inklusi keuangan UMKM dengan adopsi *e-commerce* sebagai variabel mediasi, 13) Terdapat pengaruh antara faktor organisasi terhadap inklusi keuangan UMKM dengan adopsi *e-commerce* sebagai variabel mediasi, 14) Terdapat pengaruh antara faktor lingkungan terhadap inklusi keuangan UMKM dengan adopsi *e-commerce* sebagai variabel mediasi, 15) Tidak terdapat pengaruh antara faktor demografi terhadap inklusi keuangan UMKM dengan adopsi *e-commerce* sebagai variabel mediasi, 16) Terdapat pengaruh antara literasi keuangan terhadap inklusi keuangan UMKM dengan adopsi *e-commerce* sebagai variabel mediasi.

Daftar Pustaka: 63 (1990 – 2022)

## KATA PENGANTAR

*Bismillahir rohmaanir rohim.*

*Assalamualaikum wr.wb.*

Dengan memanjatkan syukur ke hadirat Allah SWT dan atas rahmat serta hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan Judul “Dampak Adopsi *E-commerce* Terhadap Inklusi Keuangan UMKM di Kota Bekasi”.

Skripsi ini diajukan untuk melengkapi persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih atas segala bantuan, bimbingan dan saran kepada:

1. Keluarga tercinta Bapak Tata Sunarya (Alm) dan Ibu Asnawati selaku orang tua, Dede Amin Sunarya selaku kakak, dan Dewi Sri Apriyani selaku adik dari penulis yang senantiasa mendoakan dan memberikan dorongan semangat kepada penulis.
2. Wanita baik hati nan hebat, Mardhatillah selaku istri dari penulis yang telah memberikan motivasi dan teman cerita suka duka penulis. Tidak banyak yang penulis berikan, hanya salah satunya doa yang tulus untukmu.
3. Ibu Hadi Mahmudah, S.E., M.Sc selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan dalam proses pembuatan skripsi ini.
4. Bapak Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
5. Ibu Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
6. Bapak Drs. H. Abdillah., M.Si selaku Kepala Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Kota Bekasi yang telah memberikan izin riset untuk penulisan skripsi ini.
7. Bapak Cecep Suherlan., S.E selaku Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Bekasi yang telah memberikan izin riset untuk penulisan skripsi ini.

8. Teman-teman Akuntansi 2017 yang saling memberikan dukungan dan doa.
9. Semua pihak yang tidak penulis sebutkan akan tetapi selalu memberikan dukungan doa dan semangat.

Akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca. Kemudian penulis juga menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penelitian ini, oleh karena itu penulis menerima segala kritik dan saran yang membangun untuk penulis.

*Wassalamualaikum wr.wb.*

Bekasi, 29 Maret 2023

Penulis,

Ahmad Yusup Sunarya



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>TANDA PERSETUJUAN SKRIPISI.....</b>	<b>i</b>
<b>TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	6
1.3. Tujuan Penelitian .....	7
1.4. Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 <i>Grand Theory</i> .....	10
2.1.1 <i>Technology, Organization and Environment (TOE)</i> .....	10
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> .....	10
2.2 Variabel Independen (X).....	11
2.2.1 <i>Technology</i> (Teknologi).....	11
2.2.2 <i>Organization</i> (Organisasi).....	12
2.2.3 <i>Environtmen</i> (Lingkungan) .....	13
2.2.4 Faktor Demografi .....	14
2.2.5 Literasi Keuangan .....	15
2.3 Variabel Dependen (Y) .....	16
2.3.1 Inklusi Keuangan .....	16

2.4. Variabel Intervening (Z) .....	17
2.4.1 Adopsi <i>E-commerce</i> .....	17
2.5 Penelitian Tedahulu.....	18
2.6 Kerangka Pemikiran.....	23
2.7. Pengembangan Hipotesis Penelitian .....	25
2.7.1 Pengaruh Faktor Teknologi Terhadap Adopsi <i>E-commerce</i> .....	26
2.7.2 Pengaruh Faktor Organisasi Terhadap Adopsi <i>E-commerce</i> .....	27
2.7.3 Pengaruh Faktor Lingkungan Terhadap Adopsi <i>E-commerce</i> .....	28
2.7.4 Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Adopsi <i>E-Commerce</i> .....	29
2.7.5 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Adopsi <i>E-Commerce</i> .....	30
2.7.6 Pengaruh Faktor Teknologi Terhadap Inklusi Keuangan .....	31
2.7.7 Pengaruh Faktor Organisasi Terhadap Inklusi Keuangan.....	32
2.7.8 Pengaruh Faktor Lingkungan Terhadap Inklusi Keuangan.....	33
2.7.9 Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Inklusi Keuangan .....	33
2.7.10 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan.....	34
2.7.11 Pengaruh Adopsi <i>E-commerce</i> Terhadap Inklusi Keuangan .....	35
2.7.12 Faktor Teknologi Dengan Inklusi Keuangan Melalui Adopsi <i>E-commerce</i> ..	36
2.7.13 Faktor Organisasi Dengan Inklusi Keuangan Melalui Adopsi <i>E-commerce</i> ..	36
2.7.14 Faktor Lingkungan Dengan Inklusi Keuangan Melalui Adopsi <i>E-commerce</i> ..	37
2.7.15 Faktor Demografi Dengan Inklusi Keuangan Melalui Adopsi <i>E-commerce</i> ..	37
2.7.16 Literasi Keuangan Dengan Inklusi Keuangan Melalui Adopsi <i>E-commerce</i> ..	38

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Jenis dan Sumber Data .....	40
3.2 Populasi dan Sampel .....	40
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	41
3.4 Model dan Instrumen Penelitian .....	42
3.4.1 Variabel Dependen.....	43
3.4.2 Variabel Independen .....	43
3.4.3 Variabel <i>Intervening</i> .....	45

3.5 Variabel dan Indikator Penelitian.....	46
3.6 Analisis Data .....	46
3.6.1 <i>Outer Model</i> .....	47
3.6.1.1 Uji Validitas .....	48
3.6.1.2 Uji Realibilitas .....	48
3.6.2 <i>Inner Model</i> .....	48
3.6.2.1 <i>R-Square Test</i> .....	49
3.6.2.2 <i>Q-Square test</i> .....	50
3.6.2.3 <i>Goodness of Fit Model (GoF)</i> .....	50
3.6.2.4 <i>Part Coefficient</i> .....	50
3.6.3 Uji Hipotesis .....	51
3.6.4 Analisis Mediasi.....	51

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4. Hasil Penelitian .....	52
4.1 Deskripsi Subjek Penelitian .....	52
4.1.1 Jenis Kelamin .....	52
4.1.2 Usia .....	52
4.1.3 Pendidikan.....	53
4.1.4 Masa Usaha .....	53
4.1.5 Faktor Yang Dapat Mengembangkan Usaha (UMKM).....	54
4.1.6 Modal Usaha .....	55
4.2 Deskripsi Objek Penelitian.....	55
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	55
4.3 Hasil Analisis Data.....	58
4.3.1 <i>Outer Model (Measurment Model)</i> .....	58
4.3.1.1 Uji Validitas .....	58
4.3.1.1.1 Validitas Konvergen.....	58
4.3.1.1.2 Validitas Diskriminan .....	67
4.3.1.2 Uji Reabilitas.....	71

4.4 <i>Inner Model (Structural Model)</i> .....	72
4.4.1 <i>Coefficient of Determination (R2)</i> .....	72
4.4.2 <i>Predictive Relevance (Q2)</i> .....	73
4.4.3 <i>Goodness of Fit Model (GoF)</i> .....	73
4.4.4 <i>Path Coefficient</i> .....	74
4.5 Uji Hipotesis .....	77
4.6 Analisis Mediasi.....	81
4.6.1 <i>Direct Effect (Pengaruh Langsung)</i> .....	81
4.6.2 <i>Indirect Effect (Pengaruh Tidak Langsung)</i> .....	82
4.7 Pembahasan.....	85
4.7.1 Faktor Teknologi Berpengaruh Terhadap Adopsi <i>E-Commerce</i> .....	85
4.7.2 Faktor Organisasi Berpengaruh Terhadap Adopsi <i>E-Commerce</i> .....	86
4.7.3 Faktor Lingkungan Berpengaruh Terhadap Adopsi <i>E-Commerce</i> .....	87
4.7.4 Faktor Demografi Berpengaruh Terhadap Adopsi <i>E-Commerce</i> .....	88
4.7.5 Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Adopsi <i>E-Commerce</i> .....	89
4.7.6 Faktor Teknologi Berpengaruh Terhadap Inklusi Keuangan.....	90
4.7.7 Faktor Organisasi Berpengaruh Terhadap Keuangan .....	91
4.7.8 Faktor Lingkungan Berpengaruh Terhadap Inklusi Keuangan.....	92
4.7.9 Faktor Demografi Berpengaruh Terhadap Inklusi Keuangan.....	92
4.7.10 Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Inklusi Keuangan .....	93
4.7.11 Adopsi <i>E-Commerce</i> Berpengaruh Terhadap Inklusi Keuangan.....	94
4.7.12 Adopsi <i>E-commerce</i> Memediasi Hubungan Antara Faktor Teknologi Terhadap Inklusi Keuangan .....	95
4.7.13 Adopsi <i>E-commerce</i> Memediasi Hubungan Antara Faktor Organisasi Terhadap Inklusi Keuangan .....	95
4.7.14 Adopsi <i>E-commerce</i> Memediasi Hubungan Antara Faktor Lingkungan Terhadap Inklusi Keuangan .....	96
4.7.15 Adopsi <i>E-commerce</i> Memediasi Hubungan Antara Faktor Demografi Terhadap Inklusi Keuangan .....	97
4.7.16 Adopsi <i>E-commerce</i> Memediasi Hubungan Antara Literasi Keuangan	

Terhadap Inklusi Keuangan .....	98
---------------------------------	----

**BAB V SIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Simpulan .....	100
--------------------	-----

5.2 Keterbatasan Penelitian.....	100
----------------------------------	-----

5.3 Saran.....	101
----------------	-----

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>102</b>
-----------------------------	------------

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	18
Tabel 3.1 Skor Pengukuran Skala Likert .....	46
Tabel 4.1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	52
Tabel 4.2 Profil Responden Berdasarkan Usia .....	53
Tabel 4.3 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan.....	53
Tabel 4.4 Profil Responden Berdasarkan Masa Usaha .....	53
Tabel 4.5 Profil Responden Berdasarkan Faktor Yang Dapat Mengembangkan Usaha UMKM.....	54
Tabel 4.6 Profil Responden Berdasarkan Modal usaha .....	55
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif .....	55
Tabel 4.8 Hasil Nilai <i>Loading Factor</i> .....	59
Tabel 4.9 Hasil Nilai <i>Loading Factor</i> Setelah Elminasi 1 .....	62
Tabel 4.10 Hasil Nilai <i>Loading Factor</i> Setelah Eliminasi 2 .....	64
Tabel 4.11 Hasil Hasil <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	67
Tabel 4.12 Hasil Nilai <i>Cross Loading</i> .....	68
Tabel 4.13 Hasil Nilai <i>Fornell-Larcker</i> .....	70
Tabel 4.14 Hasil Pengujian Realibilitas .....	71
Tabel 4.15 Hasil Uji <i>R-Square</i> .....	72
Tabel 4.16 Hasil Uji <i>Q-Square</i> .....	73
Tabel 4.17 Hasil Uji AVE dan <i>R-Square</i> .....	74
Tabel 4.18 Hasil <i>Path Coefficient</i> .....	75
Tabel 4.19 Hasil Uji Hipotesis .....	78
Tabel 4.20 Hasil <i>Direct Effect</i> (Pengaruh Langsung) .....	81
Tabel 4.21 Hasil <i>Indirect Effect</i> (Pengaruh Tidak Langsung) .....	82

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	25
Gambar 4.1 Hasil <i>Bootsrping PLS</i> .....	77

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	110
Lampiran 2 Hasil Jawaban Responden .....	121
Lampiran 3 Statistik Deskriptif.....	144
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas Dan Reabilitas ( <i>Outer Model</i> ) .....	145
Lampiran 5 Hasil Analisis Data ( <i>Inner Model</i> ).....	152
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup.....	156
Lampiran 7 SK Skripsi.....	157
Lampiran 8 SK Skripsi Perpanjangan.....	158
Lampiran 9 Kartu Bimbingan .....	159
Lampiran 10 Permohonan Izin Penelitian.....	160
Lampiran 11 Permohonan Data .....	161
Lampiran 12 Izin Penelitian dari Dinas Koperasi dan UKM Kota Bekasi .....	162
Lampiran 13 Izin Penelitian dari Kesatuan Bangsa dan Politik.....	163
Lampiran 14 Hasil Turnitin.....	164



## YUSUP

### ORIGINALITY REPORT

**28%**  
SIMILARITY INDEX

**28%**  
INTERNET SOURCES

**9%**  
PUBLICATIONS

**13%**  
STUDENT PAPERS

### PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>repository.untar.ac.id</b> Internet Source	<b>2%</b>
<b>2</b>	<b>repositori.unsil.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>123dok.com</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>repository.unismabekasi.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>ojs.unud.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>repository.iainpalopo.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>repository.uinjkt.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>docplayer.info</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>9</b>	<b>www.scribd.com</b> Internet Source	<b>1%</b>