

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP
PERTUMBUHAN UMKM KULINER AREA KAMPUS JEMBER**

SKRIPSI

**Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk
menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh
gelar Sarjana Manajemen**



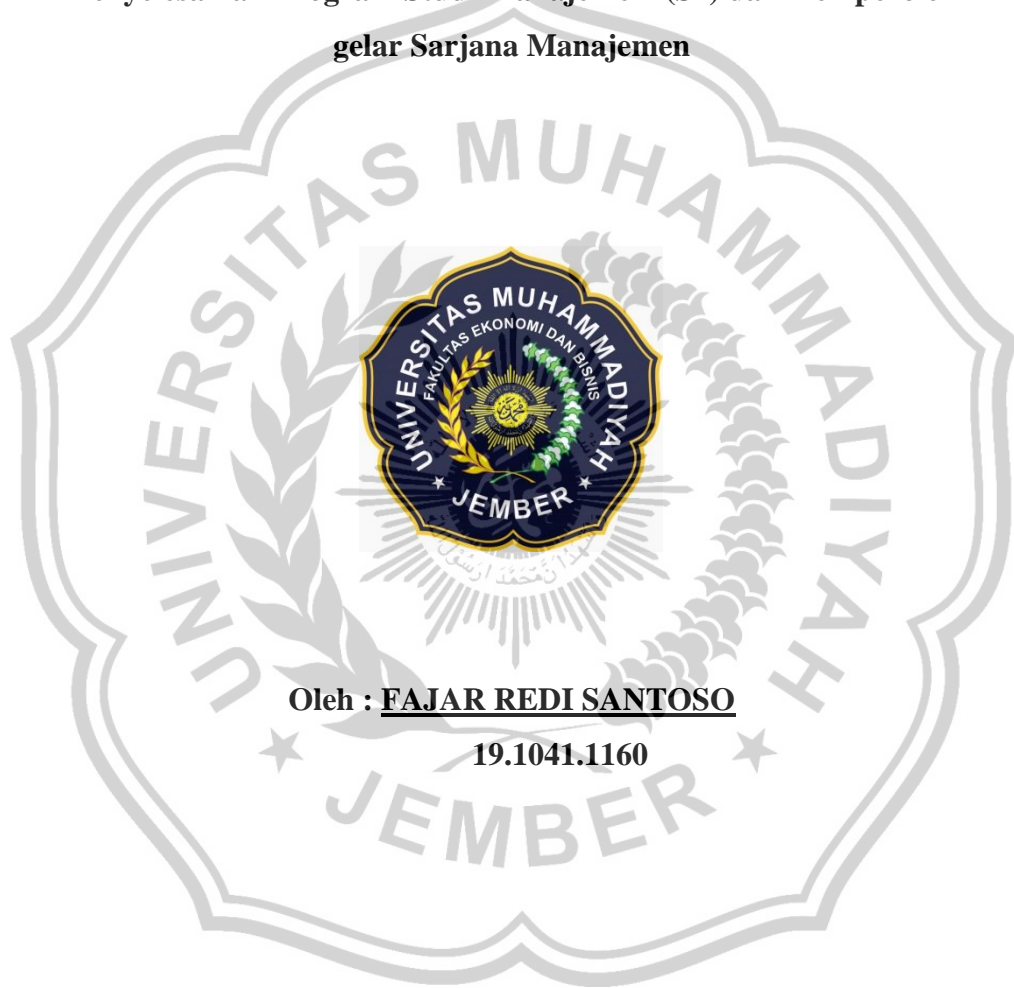
**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2023

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP
PERTUMBUHAN UMKM KULINER AREA KAMPUS JEMBER**

SKRIPSI

**Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk
menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh
gelar Sarjana Manajemen**



Oleh : FAJAR REDY SANTOSO

19.1041.1160

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2023

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Fajar Redi Santoso

Nim : 1910411160

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP PERTUMBUHAN UMKM AREA KAMPUS JEMBER; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember,
Yang menyatakan,



Fajar Redi Santoso
NIM. 19.1041.1160

SKRIPSI

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP
PERTUMBUHAN UMKM KULINER AREA KAMPUS JEMBER**



**Oleh : Fajar Redi Santoso
NIM. 19.1041.1160**

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Bayu Wijyantini, SE, MM

A rectangular box containing a handwritten signature in blue ink, which appears to be 'Bayu'.

Dosen Pembimbing Pendamping : Dr. Haris Hermawan. SE., MM

A rectangular box containing a handwritten signature in blue ink, which appears to be 'Haris'.

PENGESAHAN

Skripsi berjudul : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Pertumbuhan UMKM Kuliner Area Kampus Jember, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Nama : Fajar Redi Santoso

NIM : 1910411160

Hari : Jumat

Tanggal : 14 Juli 2023

Tempat : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Maheni Ika Sari, S.E., MM

NIP. 197708112005012001

Anggota 1,

Anggota 2,

Bayu Wijayantini, SE, MM

NPK. 1979021711009661

Dr. Haris Hermawan, SE., MM

NPK. 1968101011503640

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi,



Maheni Ika Sari, S.E., MM

NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi



Dr. Trias Setyowati, SH, SE., MM

NPK. 197203270509477

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT dan rahmat dan serta hidayahnya atas dukungan dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktunya. Oleh karena itu, dengan rasa bangga saya haturkan rasa syukur dan terimakasih kepada :

1. Allah SWT, karena atas izin dan karunia-Nya maka skripsi ini dapat disusun dan diselesaikan pada waktunya. Puji syukur tak terhingga kepada Tuhan YME penguasa alam yang meridhoi dan mengabulkan doa hambanya.
2. Saya persembahkan skripsi ini kepada Alm Papa (Djoko Santoso) dan Ibu (Nurul Hadiyah) tercinta yang tanpa lelah sudah mendukung semua keputusan dan pilihan dalam hidup saya serta tidak pernah putus mendoakan saya.
3. Skripsi ini juga saya persembahkan kepada ketiga kakak kandung (Reni, Ria, dan Rega) untuk dua kakak ipar (Dhany dan Brilian) dan untuk empat keponakan saya (Fabio, Ibra, Abrar dan Cila) yang telah memberikan semangat dan semoga kita semua menjadi anak yang membanggakan kedua orang tua.
4. Ibu Bayu Wijantini,SE, M.M, Bapak Dr Haris Hermawan. SE., MM selaku pembimbing dan Ibu Maheni Ika Sari,S.E., MM selaku dosen penguji yang selama ini telah tulus meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tak ternilai harganya agar saya menjadi lebih baik. Terimakasih ibu dosen, jasa kalian akan selalu saya ingat.
5. Kepada pemilik NIM 1910411161 sebagai partner spesial saya, terimakasih telah menjadi sosok pendamping dalam segala hal, yang menemani, meluangkan waktunya, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan dan memberi semangat untuk terus maju dan maju tanpa mengenal kata menyerah dan selalu sabar dalam membimbing saya.
6. Teman-teman seperjuangan saya khususnya kelas Manajemen D di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember angkatan 2019.
7. Almamater biru tercinta.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dukungan rahmat serta kasih-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “ PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP PERTUMBUHAN UMKM KULINER AREA KAMPUS JEMBER“ Tujuan penulisan skripsi untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada program studi Manajemen (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. terselesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan dan penuh rasa hormat penulis menghaturkan terimakasih yang sebesar-besarnya bagi semua pihak yang telah memberikan bantuan moral maupun materi baik langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai, terutama yang saya hormati :

1. Bapak Dr.Hanafi M, Pd selaku rektor Universitas Muhammadiyah Jember
2. Ibu Maheni Ika Sari SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
3. Ibu Dr. Trias Setyowati, SH, SE., MM selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
4. Ibu Bayu Wijyantini, SE, MM. dan Bapak Dr. Haris Hermawan. SE., MM selaku Dosen Pembimbing, terimakasih telah memberikan banyak waktu, ilmu, masukan, bimbingan, motivasi, dan bantuannya hingga terselesaikan skripsi ini
5. Ibu Maheni Ika Sari,S.E., MM selaku dosen penguji skripsi yang bersedia memberikan saran, bimbingan, arahan yang bermanfaat demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh staf pengajaran dan dosen fakultas ekonomi dan bisnis universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis, khususnya staf pengajaran prodi manajemen.

Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan menjadi bahan masukan dalam dunia pendidikan.

Jember, 2023

Fajar Redi Santoso
NIM. 1910411160

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya”

(QS. Al Baqarah : 286)

“Barang siapa belum pernah merasakan pahitnya mencari ilmu walau sesaat, ia akan menelan
hinanya kebodohan sepanjang hidupnya.”

(Imam Syafi’i)

“Jika ingin melihat indahnya pelangi, kau harus siap menghadapi dinginnya hujan.”

(Fajar Redi Santoso)



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
MOTTO	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Tinjauan Teori.....	7
2.2.1 Manajemen Keuangan	7
2.2.2 Perilaku Manajemen Keuangan	8
2.2.3 Literasi Keuangan	9
2.2.4 Inklusi Keuangan	11
2.2.5 Perilaku Keuangan	12
2.2.6 Usaha Kecil dan Menengah	13
2.2 Penelitian Terdahulu	14
2.3 Kerangka Konseptual	33
2.4 Hipotesis	34
2.4.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Y	34
2.4.2 Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Y	35

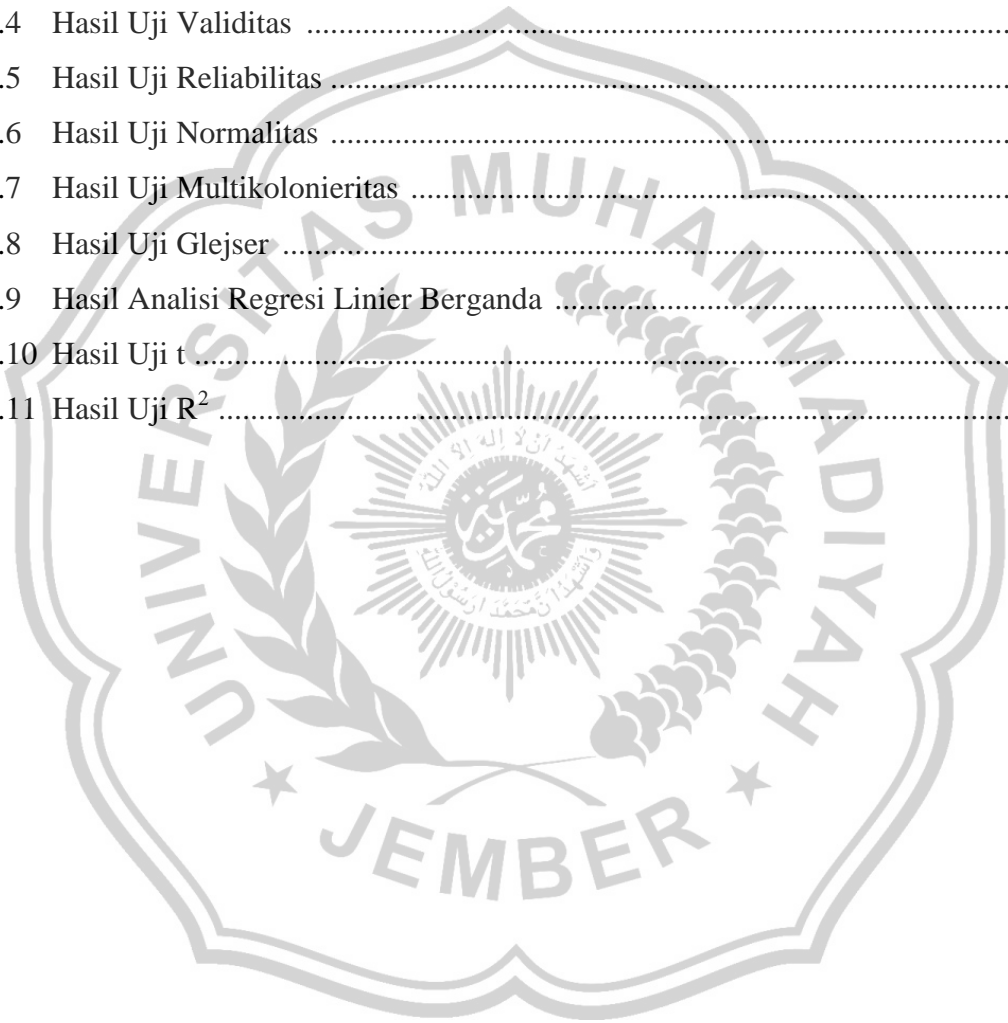
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
3.1 Identifikasi Variabel	36
3.2 Definisi Operational	36
3.2.1 Inklusi Keuangan (X1)	36
3.2.2 Perilaku Keuangan (X2)	37
3.2.3 Pertumbuhan (Y)	37
3.3 Populasi dan Sampel	37
3.3.1 Populasi	37
3.3.2 Sampel	37
3.4 Jenis dan Sumber Data	38
3.4.1. Data Primer	38
3.4.2. Data Sekunder	38
3.5 Metode Pengumpulan Data	38
3.5.1 Wawancara	38
3.5.2 Kusioner (Angket)	39
3.6 Metode Analisis Data	39
3.6.1. Analisis Kuantitatif	39
3.6.2. Teknik Pengukuran Data	39
3.7 Teknik Analisis Data	40
3.7.1 Statistik Deskriptif	40
3.7.2 Uji Instrumen Data	40
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	41
3.7.3.1 Uji Normalitas	41
3.7.3.2 Uji Multikolinieritas	41
3.7.3.3 Uji Heteroskedastisitas	41
3.7.4 Analisis Regresi Linier Berganda	41
3.7.5 Uji Hipotesis	42
3.7.5.1 Uji t	42
3.7.6 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Gambaran Umum	44
4.2 Hasil Analisis Data	45
4.2.1 Hasil Analisis Deskriptif	45

4.2.2 Hasil Instrumen Data	49
4.2.3 Hasil Uji Asumsi Klasik	50
4.2.4 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	52
4.2.5 Hasil Uji Hipotesis	52
4.2.6 Hasil Koefisien Determinasi.....	53
4.3 Pembahasan	54
4.3.1 Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap Pertumbuhan UMKM.....	54
4.3.2 Perilaku Keuangan berpengaruh terhadap Pertumbuhan UMKM.....	55
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	56
5.1 Kesimpulan	56
5.2 Saran	56
DAFTAR PUSTAKA	57
LAMPIRAN	59



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	UMKM Area Kampus Jember	4
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	14
Tabel 4.1	Distribusi Frekuensi Jawaban Responden Terhadap Inklusi Keuangan	47
Tabel 4.2	Distribusi Frekuensi Jawaban Responden Terhadap Perilaku Keuangan	47
Tabel 4.3	Distribusi Frekuensi Jawaban Terhadap Pertumbuhan UMKM	48
Tabel 4.4	Hasil Uji Validitas	49
Tabel 4.5	Hasil Uji Reliabilitas	50
Tabel 4.6	Hasil Uji Normalitas	50
Tabel 4.7	Hasil Uji Multikolonieritas	51
Tabel 4.8	Hasil Uji Glejser	51
Tabel 4.9	Hasil Analisa Regresi Linier Berganda	52
Tabel 4.10	Hasil Uji t	53
Tabel 4.11	Hasil Uji R ²	53



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	33
Gambar 4.1 Laju Pertumbuhan Riil PDRB dan Lapangan Usaha	44
Gambar 4.2 Jenis Kelamin Responden	45
Gambar 4.3 Usia Responden	45
Gambar 4.4 Pendidikan Terakhir Responden.....	46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kusioner Responden	59
Lampiran 2 Bukti Penyebaran Kusioner	62
Lampiran 3 Rekapitulasi Kusioner	63
Lampiran 4 Jawaban Responden	68
Lampiran 5 Uji Instrumen	74
Lampiran 6 Analisis Linier Berganda	77
Lampiran 7 Uji Asumsi Klasik	78
Lampiran 8 Uji Hipotesis	79
Lampiran 9 Rtabel	80

