

**DAMPAK *FINANCIAL TECHNOLOGY* (FINTECH) TERHADAP PERKEMBANGAN  
INKLUSI KEUANGAN PADA UMKM DI KOTA JEMBER**

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Melengkapi Tugas Akhir Dan Memenuhi Satu Syarat Untuk  
Menyelesaikan Program Study Manajemen (S1) Dan Memperoleh Gelar Sarjana  
Manajemen**



**Oleh :  
DHYNDA CERLIN PITRI  
19.1041.1138**

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

**2023**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dhynda Cerlin Pitri  
NIM : 1910411138  
Program Studi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: **DAMPAK *FINANCIAL TECHNOLOGY* (FINTECH) TERHADAP PERKEMBANGAN INKLUSI KEUANGAN PADA UMKM DI KOTA JEMBER.**, adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan plagiat atau jiplakan, saya bertanggung jawab atas keaslan, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai sikap ilmiah.

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

Jember, 8 Desember 2023  
Yang menyatakan,



Dhynda Cerlin Pitri  
NIM. 1910411138

**SKRIPSI**

**DAMPAK *FINANCIAL TECHNOLOGY* (FINTECH) TERHADAP PERKEMBANGAN  
INKLUSI KEUANGAN PADA UMKM DI KOTA JEMBER**



Oleh :  
**DHYNDA CERLIN PITRI**  
**19.1041.1138**

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama

: Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM

Dosen Pembimbing Pendamping

: Yohanes Gunawan Wibowo, SE., MM

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul: **DAMPAK *FINANCIAL TECHNOLOGY* (FINTECH) TERHADAP PERKEMBANGAN INKLUSI KEUANGAN PADA UMKM DI KOTA JEMBER** telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Jum'at  
Tanggal : 8 Desember 2023  
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim penguji,



**Maheni Ika Sari, SE., MM**  
NIP. 197708112005012001

Anggota 1,



**Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM**  
NPK. 1986051411703796

Anggota 2,



**Yohanes Gunawan Wibowo, SE., MM**  
NPK. 1984060411703793

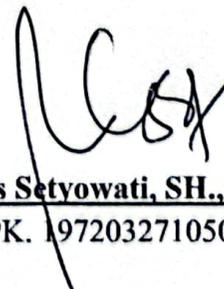
Mengesahkan:

Dekan,



**Maheni Ika Sari, SE., MM.**  
NIP. 197708112005012001

Ketua Jurusan,



**Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM.**  
NPK. 1972032710509477

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT. Yang telah melimpahkan segala nikmat berfikir, kesehatan dan kebahagiaannya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Dalam kesempatan kali ini saya ucapkan terimakasih banyak kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses menyelesaikan skripsi ini diantaranya:

1. Dosen pembimbing dan penguji saya, Bapak Hasan, Pak Yohanes, dan Ibu Maheni yang telah memberikan kasih sayang dan semangat yang luar biasa selama ini, semoga Allah terus memberikan kesehatan kepada mereka.
2. Kedua orang tua tercinta, Bapak dan Mama tercinta yang telah memberikan kasih sayang dengan tulus, memberikan semangat, mendidik saya, membesarkan saya, dan terus memberi motivasi untuk saya, terimakasih Mama dan Bapak, semoga Allah terus memberikan kesehatan untuk Mama dan Bapak, Dhynda sudah sampai titik ini pak, jangan lupa sama Dhynda ya pak, aku sayang mama bapak.
3. Nenek dan Kakek tercinta, yang telah menjaga saya selama masa perkuliahan, memberikan motivasi kepada saya yang berjalan di kota asing, menyayangi dan merawat saya, terimakasih pae dan mae, aku sayang kalian.
4. My luvs, sahabat yang selalu ada walau terhalang jarak, Hera, Qotun, Nita, Dita, Asfa, Dilala, terimakasih sudah berteman lama dengan ku dan mendengar semua keluh kesah ku, sehat terus ya kalian, semoga seperti nama grup kita, kita terus dijadikan orang-orang yang beruntung, aku cinta kalian.
5. Adik-adik aku tersayang, Dhiva, Dhafin, Nayla, Naza, Danial, Husein, Dani, Dana, Ridho, Kholisa, Eci, Sandi, Alfani, Rani, Zaki, dan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu tetapi tidak akan mengurangi rasa sayanku sedikitpun, terimakasih kebersamaannya.
6. Keluarga besar IMM Komisariat Akademos, Elsa, Rama, Epik, Della, Lenny, Maida, Gaza, Fathan, Farhan, Diana, Mas Hasan, Mas Husein, Mba Miftah, Mba Ambar, dan lainnya maaf tidak bisa saya sebutkan satu-persatu, terimakasih untuk kenangan yang ditulis selama 3 tahun yang berharga.
7. Teman-teman SPP dan Guyub Rukun Anteng, Elsa, Titik, Lily, Sera, si bontot Diah, Hanan, Albye, dan teman-Teman lainnya yang sudah mewarnai buku perjalanan ku, terimakasih banyak untuk waktu yang kalian berikan.
8. Kota Jember dan Almamater Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah bersedia aku singgahi dan akan terus aku banggakan.

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah rabbilalamin segala puj dan puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, dan hidayahnya yang melimpah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul Dampak *Financial Technology* (Fintech) Terhadap Perkembangan Inklusi Keuangan Pada UMKM Di Kota Jember.

Skripsi ini merupakan karya penulis dan merupakan salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen (SM) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam penyusunan hingga dapat selesai, penulis menyadari telah banyak pihak yang membantu, membimbing dan mendorong serta memberi semangat pada penulis. Penulis sadar tanpa bantuan dari berbagai pihak, penulis akan mengalami kesulitan dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu pada kesempatan kali ini, penulis mengucapkan banyak terimakasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Bapak Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM. selaku dosen pembimbing 1 dan Bapak Yohanes Gunawan Wibowo, SE., MM., selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan, saran, bantuan dan pengarahan hingga tersusunnya skripsi ini.
4. Ibu Mahen Ika Sari, SE., MM. selaku dosen penguji skripsi yang bersedia memberikan saran, bimbingan, dan arahan yang bermanfaat demi kesempurnaan skripsi ini.
5. Bapak dan ibu dosen yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kedua orang tua, Bapak, Mama, Nenek dan Kakek tercinta dan tersayang untuk doa dan dukungan yang diberikan selama ini.
7. Keluarga besar IMM Komisariat Akademos, dengan penuh cinta memberikan semangat kepada penulis.
8. Teman-teman seperjuangan prodi manajemen angkatan 2019 kelas D, teman-teman SPP, IMM se-Jember, dan teman-teman lainnya yang telah memberikan semangat dan dukungan, serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

Atas segala amal baik yang diberikan kepada penulis, semoga diberikan balasan oleh Allah SWT dengan sebaik mungkin dan semoga semua berbahagia. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan referensi yang bermanfaat bagi para pembaca.

Fastabiqul Khairat, Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN</b> .....	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>7</b>
2.1 Tinjauan Teori.....	7
2.2 Penelitian Terdahulu.....	12
2.3 Kerangka Konseptual.....	16
2.4 Hipotesis Penelitian.....	16
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b> .....	<b>18</b>
3.1 Identifikasi Variabel.....	18
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	18
3.3 Desain Penelitian.....	21
3.4 Sumber dan Jenis Data.....	21
3.5 Populasi.....	21
3.6 Sampel.....	21
3.7 Teknik Pengumpulan Data.....	22
3.8 Teknik Analisis Data.....	23
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>27</b>
4.1 Analisis Statistik Deskriptif Data Responden.....	27
4.2 Analisis Statistik Deskriptif Data Penelitian.....	29
4.3 Analisis Data.....	46
<b>BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>53</b>
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Saran.....	53
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>54</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
Tabel 3.1 Skala Data.....	22
Tabel 4.1 Distribusi Frekuensi Usia Responden.....	28
Tabel 4.2 Distribusi Frekesi Lama Usaha Berdiri Responden.....	28
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi Penggunaan <i>Payment Gateway/E-Money</i> Pada Usaha Responden.....	29
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi Usaha Terdaftar Pada E-Commerce Responden.....	29
Tabel 4.5 Kategori Interpretasi Skor Variabel <i>Financial Technology</i> .....	31
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Mengenai Variabel <i>Financial Technology</i> (X).....	31
Tabel 4.7 Kategori Interpretasi Skor Variabel <i>Payment Gateway</i> .....	32
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Mengenai Variabel <i>Payment Gateway</i> ( $X_1$ ).....	32
Tabel 4.9 Tanggapan esponden Mengenai Cara Kerja <i>Payment Gateway</i> Sangat Mempermudah Bertransaksi Dengan Pelanggan (X1.1).....	32
Tabel 4.10 Tanggapan Responden Mengenai Terbantunya Usaha Dengan Penggunaan Pembayaran Melalui <i>Payment Gateway</i> (X1.2).....	33
Tabel 4.11 Tanggapan Responden Mengenai Lebih Menghemat Waktu Apabila Menggunakan <i>Payment Gateway</i> (X1.3).....	34
Tabel 4.12 Tanggapan Responden Mengenai Terbantunya Usaha Dengan Penggunaan Pembayaran Melalui <i>Payment Gateway</i> (X1.4).....	34
Tabel 4.13 Tanggapan Responden Mengenai Pelanggan Sangat Sering Memilih Pembayaran Menggunakan <i>Payment Gateway</i> (X1.5).....	35
Tabel 4.14 Tanggapan Responden Mengenai Meningkatnya Keuntungan Karena Menggunakan Transaksi Pembayaran Melalui <i>Payment Gateway</i> (X1.6).....	35
Tabel 4.15 Tanggapan Responden Mengenai Ruginya Penggunaan Aplikasi <i>Payment Gateway</i> Pada Usaha Karena Tetap Dikenakan Biaya Transaksi (X1.7).....	36
Tabel 4.16 Tanggapan Responden Mengenai Tidak Membutuhkan Aplikasi <i>Payment Gateway</i> Pada Usahanya (X1.8).....	36
Tabel 4.17 Kategori Interpretasi Skor Variabel <i>E-Money</i> .....	37
Tabel 4.18 Tanggapan Responden Mengenai Variabel <i>E-Money</i> ( $X_2$ ).....	37
Tabel 4.19 Tanggapan Responden Mengenai Konsumen Sangat Memiliki Pengetahuan dan Cepat Beradaptasi Dengan Penggunaan <i>E-Money</i> (X2.1).....	38
Tabel 4.20 Tanggapan Responden Mengenai Terbantunya Usaha Dengan Adanya <i>E-Money</i> Karena Lebih Efisien (X2.2).....	39
Tabel 4.21 Tanggapan Responden Mengenai Terus Menggunakan, Merekomendasikan, dan Bertransaksi Dengan Konsumen Menggunakan <i>E-Monuey</i> (X2.3).....	39
Tabel 4.22 Tanggapan Responden Mengenai <i>E-Money</i> Memudahkan Dalam Melayani Konsumen Dengan Keberagaman Fitur dan Kemudahan Akses (X2.4).....	40

Tabel 4.23 Tanggapan Responden Mengenai <i>E-Money</i> Memberikan Keuntungan Tambahan Saat Bertransaksi (X2.5).....	40
Tabel 4.24 Tanggapan Responde nMengenai Rasa Aman Ketika Melakukan Transaksi Dengan <i>E-Money</i> (X2.6).....	41
Tabel 4.25 Tanggapan Responden Mengenai Merasa Rugi Menggunakan Aplikasi <i>E-Money</i> Karena Tetap Dikenakan Biaya Transaksi (X2.7).....	41
Tabel 4.26 Kategori Interpretasi Skor Variabel Inklusi Keuangan.....	42
Tabel 4.27 Tanggapan Responden Mengenai Variabel Inklusi Keuangan (Y).....	42
Tabel 4.28 Tanggapan Responden Mengenai Kenyamanan Menggunakan Layanan Jasa Keuangan Seperti Tabungan, Produk Pembayaran, Asuransi, dsb (Y.1).....	43
Tabel 4.29 Tanggapan Responden Mengenai Akan Terus Menggunakan, Merekomendasikan, dan Bertransaksi Dengan Konsumen Menggunakan Produk Layanan Keuangan (Y.2).....	43
Tabel 4.30 Ttanggapan Responden Mengenai Sebaiknya Lembaga Keuangan Membuat Panduan Tata Cara Dalam Mengakses Layanan Keuangan (Y.3).....	44
Tabel 4.31 Tanggapan Responden Mengenai Terbantunya Usaha Dengan Layanan Jasa Keuangan (Y.4).....	45
Tabel 4.32 Tanggapan Responden Mengneai Produk atau Layanan Yangg Disediakan Lembaga Keuangan Meningkatkan Pendapatan (Y.5).....	45
Tabel 4.33 Data Hasil Uji Validitas.....	46
Tabel 4.34 Data Hasil Uji Reliabilitas.....	47
Tabel 4.35 Data Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4.36 Data Hasil Uji Multikolonieritas.....	48
Tabel 4.37 Data Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	48
Tabel 4.38 Data Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	49
Tabel 4.39 Data Hasil Uji T.....	50
Tabel 4.40 Data Hasil Kooefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	50

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Pemakaian Fintech di Indonesia.....	1
Gambar 1.2 Tingkat Inklusi dan Literasi Keuangan Indonesia.....	2
Gambar 1.3 Jumlah UMKM Terbanyak di Indonesia.....	4
Gambar 1.4 Data Jumlah UMKM di Jawa Timur.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	16



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	59
Lampiran 2 Data Tabulasi Kuesioner.....	63
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas.....	87
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas.....	91
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	94
Lampiran 6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	96
Lampiran 7 R Tabel.....	97
Lampiran 8 t Tabel.....	99
Lampiran 9 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	105

