

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
DAN MANAJEMEN RESIKO TERHADAP KINERJA KEUANGAN
UMKM *FOOD AND BEVERAGE* DI KECAMATAN KALIBARU
KABUPATEN BANYUWANGI**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Melengkapi Tugas Akhir
Program Studi Manajemen (S1) Dan Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



Oleh :

PRAMUDIA BAGAS ANANDA FAHREZY

21.1041.1228

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

2025

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

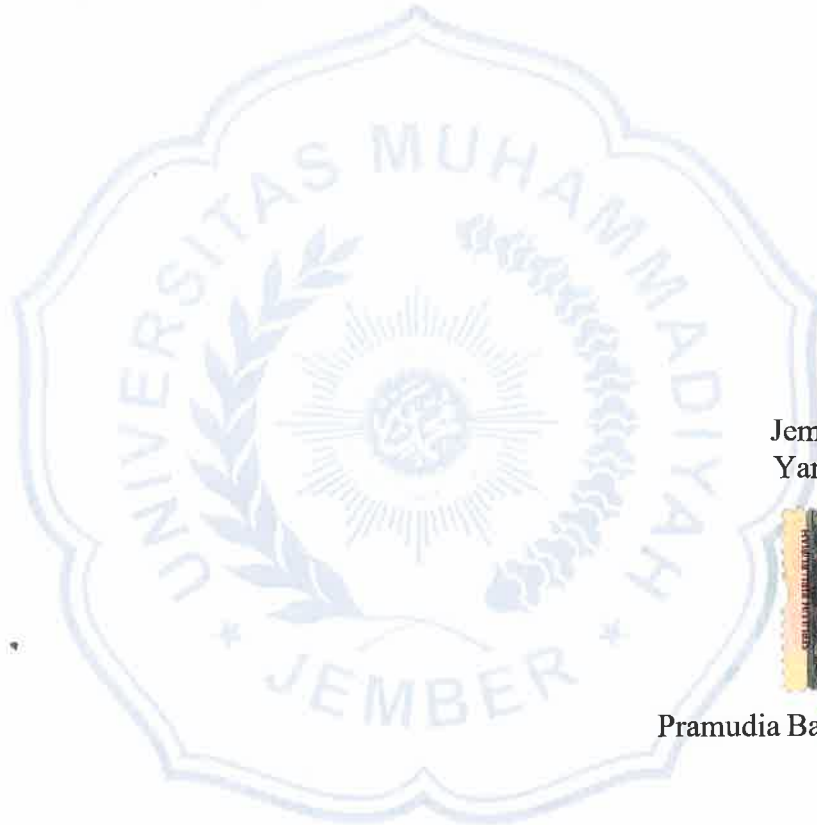
Nama : Pramudia Bagas Ananda Fahrezy

NIM : 2110411228

Prodi : Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, MANAJEMEN RESIKO TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA UMKM *FOOD AND BEVERAGE* DI KECAMATAN KALIBARU BANYUWANGI”**

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa tekanan atau paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia menerima sanksi akademik dan siap dituntut secara hukum jika di kemudian hari ada pihak- pihak yang merasa dirugikan atas pernyataan yang tidak benar ini.



Jember, 13 Agustus 2025
Yang Menyatakan,

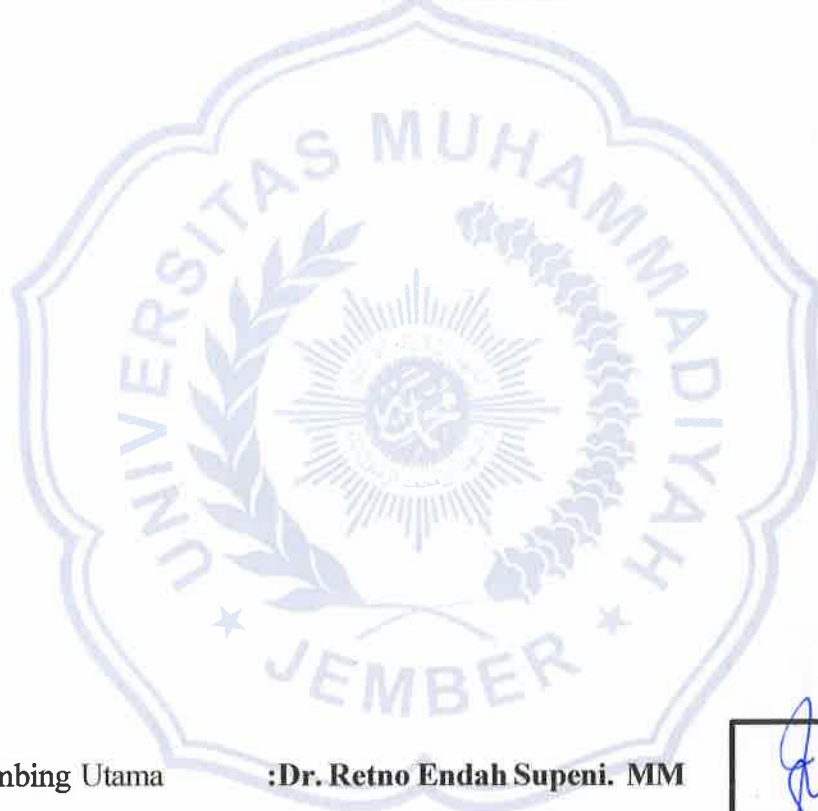


Pramudia Bagas Ananda Fahrezy
2110411228

SKRIPSI

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN
MANAJEMEN RESIKO TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM *FOOD AND
BEVERAGE* DI DESA KALIBARU KULON, KECAMATAN KALIBARU
KABUPATEN BANYUWANGI**

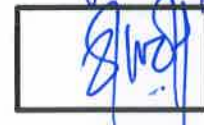
**Oleh: PRAMUDIA BAGAS ANANDA FAHREZY
NIM: 21.1041.1228**



Dosen Pembimbing Utama : **Dr. Retno Endah Supeni. MM**



Dosen Pembimbing Pendamping : **Ira Puspitadewi S. SE., MM**



LEMBAR PENGESAHAN

kripsi berjudul : **“Pengaruh Inklusi Keuangan, *Financial Technology*, Manajemen Resiko, Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM *Food And Beverage* di Kecamatan Kalibaru Banyuwangi”**

elah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

hari : Rabu

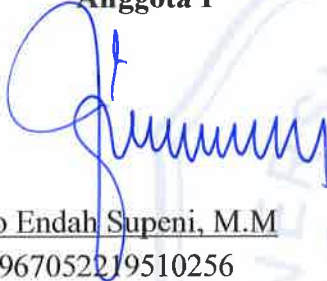
anggal : 13 Agustus 2025

empat : Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji


Dr. Haris Hermawan SE., MM.
NPK.1968101011503640

Anggota 1


Dr. Retno Endah Supeni, M.M
NPK.1967052219510256

Anggota 2

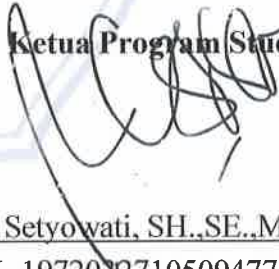

Ira Puspitadewi S, SE., MM.
NPK.1981072711703795

Mengesahkan,

Dekan


Maheni Ika Sari, SE., MM
NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi

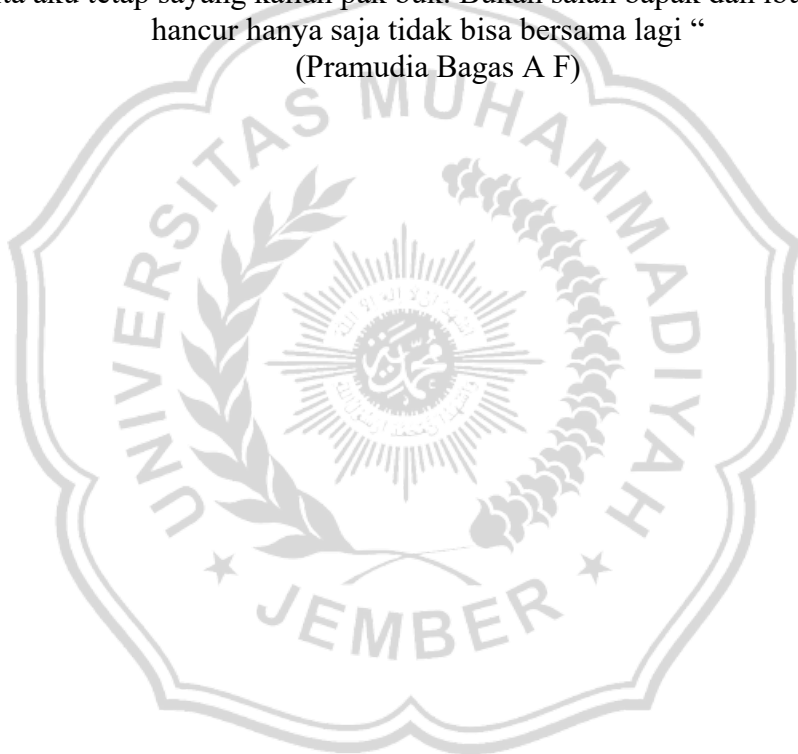

Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM
NPK. 1972032710509477

MOTTO

“Sepiro gedening sengsoro yen tinompo amung dadi cubo”
Sebesar apapun masalah jika dihadapi dengan lapang dada akan menjadi cobaan belaka
(Ki Ngabehi Surodiwiryono)

“sebagian mereka datang tuk sekedar memberikan ocehan sarat makna penghakiman lupa dan terlena berperan menggenggam kuasa ranah ke-Ilahian, yang selalu digunakan instrumen penegasan entitas kebajikan rapitan kalimat bijak yang sedang tak ingin aku dengar. Dan biarkan aku berlari sejenak aku sembunyi tuk mengatur ulang nafasku selaraskan lagi langkahku”
(The Cloves And The Tobacco)

“aku membahayakan nyawa ibuku untuk lahir ke dunia, dan bapakku menguras habis keringat dan tenaganya untuk membesarkanku, jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya. Untuk yang telah terjadi pada keluarga kita aku tetap sayang kalian pak buk. Bukan salah bapak dan ibu, Keluarga kita tidak hancur hanya saja tidak bisa bersama lagi “
(Pramudia Bagas A F)



PERSEMBAHAN

Tiada lembar yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Alhamdulillahirobbil'alamin, dengan mengucapkan syukur atas Rahmat Allah SWT dan sebagai ucapan terimakasih skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Kepada laki-laki panutanku Bapak Sudarsono Diatmo. Terima kasih atas setiap tetesan keringat yang telah tcurahkan dalam setiap langkah ketika mengamban tanggung jawab sebagai seorang kepala keluarga untuk mencari nafkah. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau bekerja keras serta mendidik penulis serta memberikan dukungan dan do'a sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai sarjana. Terima kasih bapak, ksatria kecilmu sudah tumbuh besar dan siap melanjutkan mimpi yang lebih tinggi. Bapak tidak melakukan kesalahan semua cobaan ini kita hadapi bersama apapun yang terjadi saya akan selalu berada disampingmu.
2. Kepada Pintu Surgaku Ibu Yuliarsi Iswahyuni. Terima kasih sebesar-besarnya penulis berikan kepada beliau untuk segala doa, darah, tenaga bahkan nyawa yang ibuk berikan kepada penulis. Ibu memang belum sempat merasakan bangku perkuliahan, namun gigih perjuangan ibu lebih besar dari seorang mahasiswa. Terimakasih atas segalanya bu ksatria rakitan ibu telah dewasa mohon maaf untuk selama ini, saya tidak sekuat ibu tapi apapun yang terjadi saya pastikan saya berada disamping ibu, saya tetap putra kecil ibu yang manja, sekali lagi terima kasih banyak i love you ibuk e.
3. Kepada Dosen Pembimbing 1 Dr. Dra. Retno Endah Supeni, MM dan Pembimbing 2 Ibu Ira Puspitadewi S, SE.,MM. Terima kasih atas waktu dan tenaga serta kesabaran dalam memberikan ilmu, bimbingan, nasihat, arahan, saran serta masukan kepada penulis dalam proses penelitian dan penyusunan skripsi ini.
4. Kepada Dosen Penguji Bapak Haris Hermawan SE., MM. Dr. Terima kasih untuk arahan dan bimbingan serta masukkan, kritik dan saran pada seminar-seminar terdahulu.
5. Kepada kakak tersayang Pramadia Ninggar Amanda Putri. Terima kasih banyak atas dukungan secara moril maupun matrial, terima kasih juga atas segala motivasi dan dukungannya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai sarjana. Kakak adalah orang hebat love you
6. Kepada dua adiku Bilqis Najah Rania dan Bryan Ananda Sudarsono, terimakasih telah hadir disamping penulis, penulis berjanji apapun yang terjadi penulis akan selalu ada untuk kalian, dan terimakasih untuk semua cinta kalian.

7. Kepada organisasi persaudaraan setia hati terate, terimakasih telah menerima saya untuk bergabung banyak sekali pelajaran hidup saya saya peroleh, mohon maaf tidak bisa mengahrumkan namamu, doa saya agar namamu segera pulih dari segala masalah yang kita hadapi.
8. Kepada teman-temanku
Dito,Ari,Beni,Ikbal,Mega,Vevin,Fafa,Maeyana,Kenyot,Haidar,alm
Aak,aditya. Terimakasih atas segala uluran tangan kalian, yang tidsk meninggalkan saya apapaun keadaanya dan yang selalu peduli kepada penulis, semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian.
9. Kepada seseorang jodohku yang belum bertemu. Saya selalu berdoa yang agar kamu selalau diberikan yang terbaik meskipun kita belum bertemu, semua sedang penulis upayakan, semoga kita cepat bertemu jaga dirimu baik-baik ya, saya harap nanti ketika kamu membaca ini kamu tahu bahwa penulis sedang mengupayakan semuanya agar kita bisa hidup berdampingan selama- lamanya.
10. Last but not least, Terima kasih untuk diri sendiri, Pramudia Bagas Ananda Fahrezy. Terima kasih untuk memilih terus bangkit menyelesaikan semua ini. Terimakasih telah mengendalikan diri dari berbagai tekanan dan tidak memilih menyerah, kamu hebat boy kamu hebat sekali terus menjadi lebih baik ya dan apresiasi sekecil apapun perjuanganmu, kamu akan terus berjuang menggapai mimpi yang setiap hari kamu usahakan dan berdoa untuk mendapatkan itu, 23 tahun yang tidak mudah dengan semua kisah yang mengiringi, ingat kamu pernah berjanji untuk berhenti mengecewakan orang tuamu kan. Saya bangga dengan diri saya sendiri. Kamu Hebat dan Kamu Bisa proud of you and keep spirit come on boy lets go!!.

KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati dan ketulusan yang mendalam, saya panjatkan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan Rahmat, hidayah, dan karunia-Nya yang tidak pernah terputus, sehingga saya dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan, *Financial Technology*, Manajemen Resiko Terhadap Kinerja Keuangan UMKM *Food And Beverage* di Kecamatan Kalibaru Banyuwangi.” Skripsi adalah sebuah karya yang menjadi saksi bisu atas setiap langkah dan rintangan yang saya lalui. Dalam kesempatan ini, saya ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan kekuatan, kemudahan, dan kelancaran dalam setiap langkah kehidupan penulis.
2. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Maheni Ika Sari, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Ibu Dr. Trias Setyowati, S.H., M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Universitas Muhammadiyah Jember.
5. Bapak Dr. Haris Hermawan SE., MM. selaku Ketua Penguji yang telah memberikan masukan yang membangun serta pengarahan dalam penyusunan Skripsi ini.
6. Ibu Dr. Dra. Retno Endah Supeni, MM dan Ibu Ira Puspitadewi S, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing yang telah berkenan memberikan arahan, kritik, serta saran yang membangun selama proses penyusunan Skripsi ini.
7. Seluruh dosen Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, atas segala ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
8. Teman-teman seangkatan yang telah memberikan semangat, kebersamaan, serta warna indah dalam perjalanan perkuliahan. Semoga kesuksesan selalu menyertai kita dalam mengejar impian masing-masing.
9. Almamater tercinta, Universitas Muhammadiyah Jember, terima kasih atas kesempatan dan ilmu yang telah diberikan.

Saya menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan untuk menyempurnakan penelitian ini. Saya juga memohon maaf atas segala kekhilafan, baik yang disengaja maupun tidak disengaja. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat bagi dunia pendidikan serta menjadi referensi yang berguna bagi pembaca.

Penulis

Pramudia Bagas Ananda Fahrezy

DAFTAR ISI

PROPOSAL SKRIPSI	i
PERNYATAAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL	xv
LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.3 Manfaat Penelitian	7
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Manajemen Keuangan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1.1.1 Fungsi Manajemen Keuangan.....	9
2.1.2 Inklusi Keuangan.....	9
2.1.2.1 Indikator Inklusi Keuangan	10
2.1.4 Manajemen Resiko	13
2.1.4.1 Indikator Manajemen Resiko	13
2.1.5 Kinerja Keuangan.....	15
2.1.5.1 Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan.....	15
2.1.5.2 Indikator Kinerja Keuangan	16
2.2 Penelitian Terdahulu.....	17
2.2 Kerangka Konseptual	23
2.4 Hipotesis.....	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	26
3.1 Variable Bebas (Independen).....	26
3.2 Definisi Operasional Variabel	26

3.3 Desain Penelitian	29
3.3.1 Jenis Penelitian.....	29
3.4 Jenis Data	30
3.5 Populasi Dan Sampel	30
3.6 Sampel.....	30
3.7 Metode Pengumpulan Data	33
3.8 Teknik Analisis Data	34
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	34
3.8.2 Uji Instrumen.....	34
3.8.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	34
3.8.4 Uji Asumsi Klasik	35
3.8.5 Uji Hipotesis	36
3.8.6 Koefisien Determinasi R^2	37
BAB IV	38
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	38
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	38
4.2 Deskriptif Stastistik Responden	40
4.2.3 Karateristik Responden Berdasarkan Lama Berwirausaha.....	41
4.3 Analisis Indeks Jawaban Responden.....	42
4.4 Analisis Indeks Jawaban Responden.....	42
2. Hasil Uji Reliabilitas	47
4.4.4 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	48
4.4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	49
2. Hasil Uji Multikolinieritas	52
3. Hasil Uji Heteroskedasitistas	53
4.4.6 Hasil Uji Hipotesis	53
4.4.4 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	54
4.5 Pembahasan.....	55
KESIMPULAN DAN SARAN	59
5.1 Kesimpulan	59
5.2 Saran	59
DAFTAR PUSTAKA.....	61
LAMPIRAN	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Inklusi Keuangan.....	2
Gambar 1 .2 Tingkat Penggunaan E-Wallet di Indonesia	3
Gambar 1 .3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	23
Gambar 1. 4 Uji Normalitas Histogram.....	50
Gambar 1 .5 Uji Normalitas P-Plot.....	50



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 1.2 Jumlah UMKM <i>Food&Beverage</i> DiKecamatan Kalibaru	27
Tabel 1.3 Skala Likert.....	29



LAMPIRAN

Lampiran 1. Pengantar Kuesioner.....	64
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....	65
Lampiran 3. Tabulasi Olah Data Responden	67
Lampiran 4. Uji Validitas	68
Lampiran 5. Uji Normalitas	69
Lampiran 6. Uji Multikolinieritas	69
Lampiran 7. Analisis Linier Berganda.....	69
Lampiran 8. Uji t.....	70
Lampiran 9. Uji Koefisien Determinasi.....	70
Lampiran 10. Dokumentasi.....	70

