

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN PANJI
SITUBONDO**

SKRIPSI

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



Oleh:
Sifliana Fiqih Andini
NIM 2210411128

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2026**

HALAMAN SAMPUL

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN PANJI
SITUBONDO**

SKRIPSI

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



Oleh:
Sifliana Fiqih Andini
NIM 2210411128

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2026**

PERNYATAAN PENULIS

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sifliana Fiqih Andini

NIM : 2210411128

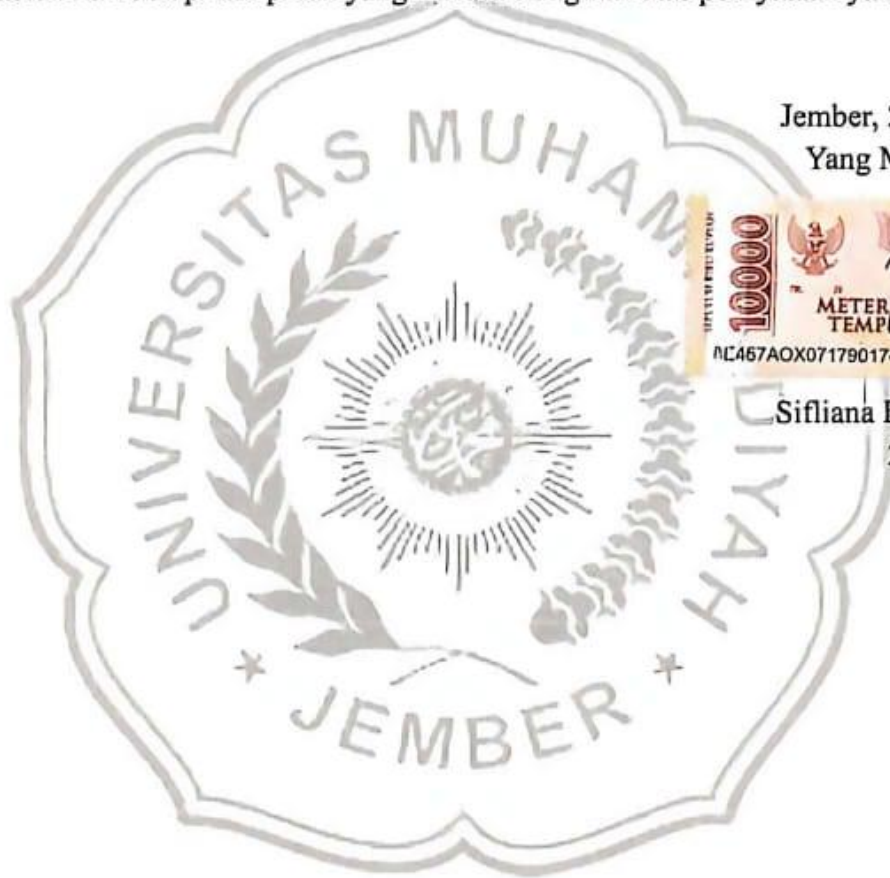
Prodi : Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN PANJI SITUBONDO"**

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, 20 Juli 2026

Yang Menyatakan,



Sifliana Fiqih Andini

2210411128

PEERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN PANJI
SITUBONDO**



Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama

: Dr. Retno Endah Supeni, MM.

Dosen Pembimbing Pendamping

: Nursaidah, SE., MM.

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: **"Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial technology*, dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Panji Situbondo"**

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

Nama : Sifliana Fiqih Andini

NIM : 2210411128

Hari/Tanggal :

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji
Ketua


Bayu Wijayantini, SE., M.M., Ph.D., CERP.
NPK. 1979021711009661

Anggota 1,

Anggota 2,


Dr. Retno Indah Supeni, MM.
NPK. 1967052219510256


Nursaidah, SE., MM.
NPK. 1985060111509637

Mengesahkan:



Dekan,


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

Ketua Program Studi,


Septy Holisa Umamv, SM., MM.
NPK. 19950922122091029

MOTTO

“Tidaklah mungkin bagi matahari mengejar bulan dan malam pun tidak dapat mendahului siang. Masing-masing beredar pada garis edarnya”

(Q.S. Yasin : 40)

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan. Lambungkanlah setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau harapkan”

-Maudy Ayunda-

“It’s fine to fake it until you make it, until you do, until it’s true.”

-Taylor Swift-

“THE WINNER TAKES IT ALL”

-ABBA-



sPERSEMBAHAN

Dari setiap bagian dalam karya tulis ini, halaman persembahan merupakan ruang yang paling bernilai bagi penulis. Di lembar inilah, rasa syukur mendalam yang tak mampu dituangkan seluruhnya dengan kata-kata yang dituangkan. Bismillahirrahmanirrahim, kaya ini penulis persembahkan kepada:

1. Kepada Allah SWT, Sang Penguasa jagat raya dan Pemilik mutlak setiap takdir. Terima kasih ya Allah, telah menjadi satu-satunya tempat bersandar yang paling teduh ketika dunia luar terasa begitu riuh dan membingungkan. Terima kasih atas keteguhan hati, perlindungan jiwa, dan petunjuk-Mu yang tiada henti, bahkan di titik terendah ketika penulis hampir kehilangan arah dan alasan untuk terus melangkah. Sungguh benar adanya penuturan Nadin Amizah, "*Nyawaku nyala karena dengan-Mu*".
2. Kepada Almarhum Ayahanda tercinta, Bapak Gatot Yanto. Karya ini terasa begitu berat sekaligus mendalam bagi penulis, karena tepat di saat langkah awal penulisan skripsi ini dimulai bahkan sesaat setelah persetujuan judul ini ditetapkan, Bapak telah berpulang terlebih dahulu ke hadapan Sang Pencipta. Meskipun raga Bapak tidak lagi berada di sisi penulis untuk menyaksikan momen ini, cinta, doa, dan setiap didikan Bapak selalu hidup serta menjadi kekuatan terbesar dalam setiap langkah penulis. Skripsi dan gelar sarjana ini adalah janji yang berhasil penulis penuhi untuk membuat Bapak tersenyum bangga di keabadian. Terima kasih telah menjadi sosok cinta pertama dan pelindung terbaik yang takkan pernah tergantikan. Karya ini sepenuhnya penulis dedikasikan untuk Bapak. Semoga Allah SWT menempatkan Bapak di tempat termulia di sisi-Nya.
3. Ibunda tercinta, Ibu Eny Kristina, wanita terhebat yang kasih sayang dan ketulusannya tidak pernah bertepe. Terima kasih banyak, Ibu, atas setiap untaian doa di sepertiga malam, dan pengorbanan tiada henti yang menjadi jembatan bagi penulis untuk meraih impian ini. Keberhasilan menyelesaikan skripsi dan meraih gelar sarjana ini tidak akan pernah ada tanpa rida dan restu Ibu. Karya sederhana ini penulis persembahkan sebagai wujud bakti dan penghormatan terkira untuk Ibu. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan perlindungan-Nya untuk Ibu.
4. Teruntuk kakak laki-laki tercinta, Moch. Faqih Abdillah, S.Tr.Kom dan Imilia Zainar Radliyah S.Tr.Kes. Sosok-sosok luar biasa yang dengan segala keikhlasan dan pengorbanannya telah menjadi pilar utama dalam perjalanan akademik penulis. Terima kasih yang tak terhingga atas segala dukungan materiil, moril, serta setiap kebesaran hati dan doa yang telah dicurahkan untuk membiayai perkuliahan penulis dari awal menempuh perguruan tinggi hingga berhasil lulus. Gelar sarjana dan skripsi ini adalah wujud nyata dari ketulusan Kakak berdua yang telah mengambil tanggung jawab besar demi masa depan penulis. Semoga Allah SWT membalas seluruh kebaikan Kakak dengan kelimpahan rezeki, kesehatan, dan kebahagiaan yang tak pernah putus.
5. Teruntuk kakak perempuan tercinta, Sarah Atika Dewi, S.Pd beserta keluarga. Penulis persembahkan karya sederhana ini sebagai bentuk penghormatan dan rasa terima kasih atas setiap motivasi, doa, dan kehangatan yang Kakak berikan. Terima kasih telah selalu ada untuk mendengarkan keluh kesah penulis hingga mampu berdiri di titik ini. Gelar sarjana ini adalah kebahagiaan kita bersama, dan penulis sangat bersyukur memiliki Kakak sekeluarga dalam setiap langkah perjuangan ini.

6. Kepada tunangan tercinta, Mufid Aditya Dafentri, A.Md.Kom. Sosok pendamping luar biasa yang dengan segala keikhlasan, kedewasaan, dan ketulusannya telah menjadi pahlawan nyata yang atas izin Allah SWT telah menjadi kemudahan bagi penulis untuk menyelesaikan pendidikan tinggi ini. Terima kasih telah selalu ada untuk mendengarkan keluh kesah penulis, memberikan ketenangan di masa-masa sulit perkuliahan, serta membantu mencukupi kebutuhan penulis selama menuntut ilmu. Gelar sarjana ini adalah pencapaian berharga dalam perjalanan hidup penulis yang tidak lepas dari kebaikan hati Mas.
7. Terakhir kepada sosok jiwa yang berkepala batu, wanita sederhana bermimpi selangit, Sifliana Fiqih Andini. Terima kasih karena telah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah ketika jalan di depan terasa gelap, ketika keraguan datang silih berganti, dan ketika langkah terasa berat untuk diteruskan. Terima kasih karena tetap memilih melanjutkan perjuangan, walau sering kali tidak tahu pasti ke mana arah ini membawa. Terima kasih karena telah menjadi teman paling setia bagi diri sendiri, hadir dalam sunyi, dalam lelah, serta dalam diam yang penuh tanya. Terima kasih karena sudah mempercayai proses, meski hasil sempat belum sesuai dengan harapan, serta harus menghadapi kebingungan bahkan perasaan ingin menyerah. Terima kasih karena tetap jujur pada rasa takut, namun tidak membiarkan rasa takut itu membatasi langkah. Keberanian bukanlah ketiadaan pada rasa takut, melainkan keinginan untuk tetap bergerak meski rasa takut itu melekat erat. Dan yang paling penting, terima kasih karena sudah memilih: memilih untuk mencoba, memilih untuk belajar, dan memilih untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kepada Allah Subhanahu Wa ta'ala, Alhamdulillah atas rahmat, karunia, dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Panji Situbondo” dengan baik dan maksimal. Kepada kedua orang tua penulis yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, dan doa selama melakukan penulisan skripsi ini. Skripsi ini tidak akan berjalan lancar tanpa rida dari kedua orang tua penulis. Sholawat dan salam kepada Rasulullah Muhammad Shalallahu ‘Alaihi Wasallam yang telah menjadi suri tauladan terbaik bagi penulis.

Penyusunan skripsi ini dilakukan dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh ujian tingkat sarjana Strata 1 (S1) pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Jember. Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari doa, dukungan, bantuan, bimbingan, dan semangat yang diberikan dari berbagai pihak baik berupa moril maupun materiil. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

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 Septy Holisa Umamy, SM., MM., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember,
4. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, MM., selaku Dosen Pembimbing Utama atas segala bimbingan, arahan, masukan, semangat, motivasi yang diberikan dalam membimbing penulis serta segala kemudahan birokrasi selama ini. Terima kasih atas segala bantuan yang Ibu berikan, yang selalu menyemangati dan menginspirasi. Sungguh suatu kehormatan dan rasa sangat bangga, peneliti berkesempatan menjadi mahasiswa bimbingan Ibu,
5. Ibu Nursaidah, SE., MM., selaku Dosen Pembimbing Pendamping atas segala bimbingan, arahan, masukan, dan semangat yang diberikan kepada penulis. Terima kasih untuk segala pembelajaran yang diberikan selama bimbingan dalam menyelesaikan skripsi ini. Rasa hormat dan bangga, bisa berkesempatan menjadi mahasiswa bimbingan Ibu,
6. Ibu Dr. Bayu Wijiyantini, M.M., PhD., CETP., selaku Dosen Penguji atas segala masukan, arahan, dan semangat yang diberikan kepada penulis. Suatu kehormatan dan rasa bangga, penulis berkesempatan menjadi mahasiswa Ibu dalam ujian sidang skripsi ini,
7. Bapak dan Ibu seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ilmu, pengalaman, serta pelayanan akademik selama masa perkuliahan,
8. Para pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah yang telah menjadi objek penelitian dalam skripsi ini,
9. Kepala Dinas Koperasi, Perindustrian, dan Perdagangan Kabupaten Situbondo yang telah mengizinkan dan memudahkan penulis dalam proses pengambilan data,

10. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah banyak memberi bantuan dan masukan yang sangat berguna dalam menyusun skripsi ini.

Peneliti berhadap skripsi ini dapat membawa dampak positif bagi para lembaga, karena di dalam skripsi ini memuat pembelajaran yang penulis dapatkan selama penelitian berlangsung. Dalam hal ini, penulis tidak menutup diri untuk menerima kritik dan saran yang sekiranya bisa menjadi pembelajaran bagi penulis untuk berkembang lebih baik lagi.

Jember, 20 Juli 2026
Penulis,

Sifliana Fiqih Andini
2210411128



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
PERNYATAAN PENULIS	ii
PEERSETUJUAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat Praktis	7
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Tinjauan Teori	9
2.1.1 Teori Resource Based View (RBV)	10
2.1.2 Literasi Keuangan	12
2.1.3 <i>Financial Technology</i> (Fintech)	14
2.1.4 Inklusi Keuangan	16
2.1.5 Kinerja Keuangan	18
2.1 Penelitian Terdahulu	19
2.3 Kerangka Konseptual	26
2.4 Hipotesis Penelitian	27
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan (X1) terhadap Kinerja Keuangan (Y)	27
2.4.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> (X2) terhadap Kinerja Keuangan (Y)	28
2.4.3 Pengaruh Inklusi Keuangan (X3) terhadap Kinerja Keuangan (Y)	29

2.4.4 Pengaruh Literasi Keuangan (X1), <i>Financial Technology</i> (X2), dan Inklusi Keuangan (X3) secara Simultan terhadap Kinerja Keuangan (Y)	30
BAB 3 METODE PENELITIAN	32
3.1 Identifikasi Variabel	32
3.1.1 Variabel Independen	32
3.1.2 Variabel Dependen.....	33
3.2 Desain Penelitian	33
3.3 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	34
3.4 Populasi dan Sampel.....	34
3.4.1 Populasi	34
3.4.2 Ukuran Sampel	35
3.4.3 Teknik Sampling.....	35
3.5 Variabel Penelitian	36
3.6 Definisi Operasional Variabel dan Indikator.....	38
3.7 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.7.1 Sumber Data	40
3.7.2 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.8 Teknik Analisis Data	41
3.8.1 Analisis Deskriptif.....	42
3.8.2 Uji Instrumen.....	42
3.8.3 Regresi Linear Berganda	42
3.8.4 Asumsi Klasik.....	43
3.8.5 Uji Hipotesis.....	43
BAB IV.....	45
HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	45
4.2 Karakteristik Responden.....	47
4.2.1 Jenis Kelamin	47
4.2.2 Pendidikan	47
4.2.3 Etnis.....	48
4.2.4 Usia Pemilik Usaha	49
4.2.5 Usia Usaha.....	50
4.2.6 Jenis Usaha	50
4.2.7 Rata-rata Keuntungan Per Tahun.....	51
4.3 Analisis Deskriptif	52

4.4 Analisis Data	53
4.4.1 Uji Instrumen.....	53
4.4.2 Analisis Regresi Linear Berganda	55
4.4.3 Uji Asumsi Klasik.....	56
4.4.4 Uji Hipotesis	59
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	62
4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan di Kecamatan Panji	62
4.5.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja Keuangan di Kecamatan Panji ..	63
4.5.3 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan di Kecamatan Panji	64
4.5.4 Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Technology</i> , dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan di Kecamatan Panji	65
BAB V	68
PENUTUP	68
5.1 Kesimpulan	68
5.2 Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	73

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rekapitulasi UMKM Kabupaten Situbondo Tahun 2025	3
Tabel 1. 2 Hasil Pra-Survey Kecamatan Panji (2026)	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	47
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	48
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Etnis	48
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Pemilik Usaha	49
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Usaha	50
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	51
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-rata Keuntungan Per Tahun	51
Tabel 4. 8 Analisis Deskriptif Responden	52
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas	54
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas	55
Tabel 4. 11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	56
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas	57
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinearitas	57
Tabel 4. 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
Tabel 4. 15 Hasil Uji t (Parsial)	59
Tabel 4. 16 Hasil Uji F (Simultan)	60
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	27
Gambar 4. 1 Peta Wilayah Kecamatan Panji 2026.....	45



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	73
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian Kampus	76
Lampiran 3 Surat Izin Bakesbangpol	77
Lampiran 4 Tabulasi Olah Data Responden	79
Lampiran 5 Karakteristik Reponden	94
Lampiran 6 Analisis Deskriptif	96
Lampiran 7 Analisis Data	97
Lampiran 8 Dokumentasi	101

