

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN TEKNOLOGI
FINANSIAL (*FINTECH*) TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM DI KABUPATEN
JEMBER**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar sarjana manajemen**



**Oleh: Rizki Martika Nugroho
22.1041.1107**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S-1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2026**

PERNYATAAN

Saya bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rizki Martika Nugroho

NIM : 2210411107

Prodi : Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Teknologi Finansial (*Fintech*) Terhadap Keberlanjutan UMKM di Kabupaten Jember”** adalah hasil karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah saya cantumkan sumbernya secara jelas. Karya ini belum pernah diajukan substansi mana pun dan tidak mengandung unsur plagiasi atau jiplakan. Saya bertanggungjawab sepenuhnya atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isi skripsi ini sesuai prinsip dan etika ilmiah.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa adanya tekanan atau paksaan dari pihak mana pun. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar dan menimbulkan kerugian bagi pihak lain, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan berlaku serta konsekuensi hukum yang dapat ditimbulkan.

Jember, 26 Juli 2026

Yang Menyatakan,



Rizki Martika Nugroho

NIM. 22.10.411.107

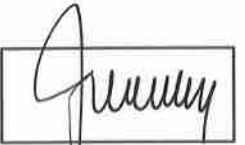
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN TEKNOLOGI
FINANSIAL (*FINTECH*) TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM DI KABUPATEN
JEMBER**

SKRIPSI

Oleh : Rizki Martika Nugroho
NIM . 22.1041.1107

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Retno Endah Supeni, Dra., M.M



Dosen Pembimbing Pendamping : Dr. Maheni Ika Sari, S.E., M.M



PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Teknologi Finansial (*Fintech*) Terhadap Keberlanjutan UMKM di Kabupaten Jember” telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari :

Tanggal :

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Ketua Penguji



Dr. Budi Santoso, SE., MM.
NPK: 1973100911139340

Anggota 1,



Dr. Retno Endah Supeni, Dra., MM.
NPK: 1967052219510256

Anggota 2,



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

Mengesahkan:

Dekan,




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

Ketua Program Studi,



Septy Holisa Umamy, SM., MM.
NPK: 19950922122091029

MOTTO

“Direndahkan Dimata Manusia, Ditinggikan Dimata Tuhan”

“Gonna Fight And Don’t Stop’ Until You Are Proud”

“Tidak Ada Mimpi Yang Gagal, Yang Ada Hanyalah Mimpi Yang Tertunda, Jika Dirimu Merasa Gagal Dalam Mencapai Mimpi, Jangan Khawatir Mimpi-Mimpi Lain Bisa Diciptakan”
(Windah Basudara)



PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim.

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puji bagi Allah SWT, atas rahmat, nikmat, kekuatan, dan kesempatan yang tiada henti diberikan hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Di antara seluruh halaman dalam skripsi ini, lembar pengesahan merupakan lembar yang menjadi saksi akhir perjalanan ini, karena di sinilah penulis menitipkan rasa terima kasih yang tidak mampu terucap oleh kata-kata. Dengan penuh syukur dan ketulusan, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, yaitu Bapak Kardiman dan Ibu Yuli Nilawatiningsih yang selalu memberikan kasih sayang, doa, dukungan, pengorbanan, dan motivasi tanpa henti. Terima kasih atas segala perjuangan dan ketulusan yang menjadi sumber kekuatan saya dalam menyelesaikan pendidikan dan skripsi ini.
2. Saudara kandung penulis, Ari Kurnianto yang selalu memberikan dukungan, doa serta penyemangat untuk penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, Dra., MM. dan Ibu Dr. Maheni Ika Sari, SE., MM., selaku dosen pembimbing, yang telah memberikan bimbingan, arahan, ilmu, dan masukan selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Muhammad Hilmy dan keluarga besar Marwoto yang telah memberikan dukungan, semangat, dan motivasi selama proses penyelesaian perjalanan ini.
5. Adianto Syahbana, Fahmi Zainul, Ridwanto, Lana, Duanta, Helmi yang telah banyak menemani, membantu, dan memberi motivasi. Terimakasih atas dukungan dan kebersamaan yang begitu berarti dalam setiap proses perjalanan ini.
6. Ganiyu Ulung dan teman-teman kuliah yang telah memberikan dukungan, kebersamaan, dan semangat selama perjalanan perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini
7. Diri saya sendiri, Rizki Martika Nugroho yang telah berusaha, bertahan, dan terus melangkah meskipun dalam prosesnya terdapat berbagai tantangan dan kesulitan. Terima kasih karena tidak menyerah dan terus berusaha menyelesaikan apa yang telah dimulai.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaium warahmatullahi wabarakatuh.

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Teknologi Finansial (*Fintech*) terhadap Keberlanjutan UMKM di Kabupaten Jember” dengan baik. Proposal skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan pada Program Studi Manajemen S-1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan proposal skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember
2. Ibu Septi Holisa Umamy, SM., MM. Selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, Dra., M.M. Selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan berharga.
4. Ibu Dr. Maheni Ika Sari, S.E., M.M. Selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan dukungan dan saran konstruktif.
5. Bapak/Ibu Dosen pengampu mata kuliah Program Studi Manajemen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menempuh pendidikan.
6. Muhammad Hilmy dan keluarga besar Marwoto yang menudukung.
7. Anak-anak Tegal Besar yang turut mendukung selesainya proposal ini.

Proposal ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan masa mendatang. Semoga proposal ini bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan praktik manajemen keuangan.

Jember, 11 Maret 2026

Penulis,

Rizki Martika Nugroho

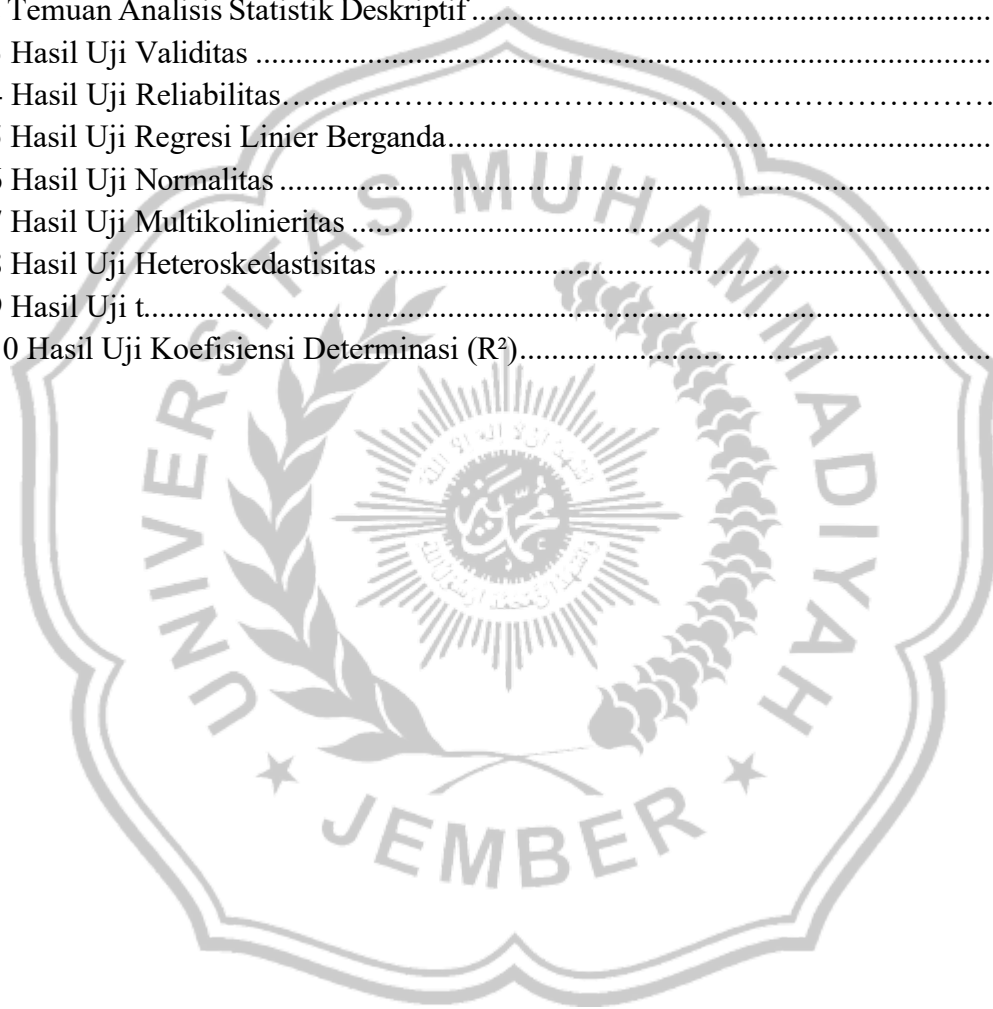
DAFTAR ISI

PERNYATAAN	i
PENGESAHAN	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 <i>Grand Theory</i>	7
2.1.1 <i>Resource Based View Theory</i>	7
2.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	7
2.1.3 Literasi Keuangan.....	7
2.1.4 Inklusi Keuangan.....	8
2.1.5 Teknologi Finansial (<i>Fintech</i>)	8
2.1.6 Keberlanjutan UMKM.....	9
2.2 Penelitian Terdahulu.....	10
2.3 Kerangka Konseptual	17
2.4 Hipotesis.....	17
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM.....	17
2.4.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM.....	18
2.4.3 Pengaruh Teknologi Finansial terhadap Keberlanjutan UMKM.....	19
BAB III METODE PENELITIAN.....	20
3.1 Identifikasi Variabel.....	20
3.2 Definisi Operasional Variabel	20
3.2.1 Literasi Keuangan.....	20
3.2.2 Inklusi Keuangan.....	21
3.2.3 Teknologi Finansial (<i>Fintech</i>)	21
3.2.4 Keberlanjutan UMKM.....	22
3.3 Desain Penelitian.....	22
3.4 Jenis Data.....	23

3.4.1 Data Primer	23
3.4.2 Data Sekunder	23
3.5 Populasi dan Sampel	23
3.5.1 Populasi	23
3.5.2 Sampel	23
3.6 Teknik Pengambilan Sampel	24
3.7 Teknik Pengumpulan Data	24
3.8 Teknik Analisis Data	25
3.8.1 Uji Instrumen Data	25
3.8.2 Analisis Regresi Linier Berganda	25
3.8.3 Uji Asumsi Klasik	26
3.8.4 Uji Hipotesis	26
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	28
4.1 Gambaran Umum dan Objek Penelitian	28
4.2 Analisis Data	29
4.2.1 Analisis Responden	29
4.2.2 Analisis Statistik Deskriptif	31
4.2.3 Uji Instrumen Data	31
4.2.4 Analisis Regresi Linear Berganda	33
4.2.5 Uji Asumsi Klasik	33
4.2.6 Uji Hipotesis	35
4.3 Pembahasan	36
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM	37
4.3.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM	37
4.3.3 Pengaruh Teknologi Finansial (<i>Fintech</i>) Terhadap Keberlanjutan UMKM	38
BAB V PENUTUP	39
5.1 Kesimpulan	39
5.2 Keterbasan Penelitian dan Saran	39
5.2.1 Keterbasan Penelitian	39
5.2.2 Saran	40
DAFTAR PUSTAKA	41

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Pra-Survey Pelaku UMKM di Kabupaten Jember	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
Tabel 3.1 Bobot/Skala Likert.....	25
Tabel 4.1 Karakteristik Responden	30
Tabel 4.2 Temuan Analisis Statistik Deskriptif	31
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas	32
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas.....	33
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	33
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas	34
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas	34
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	35
Tabel 4.9 Hasil Uji t.....	35
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	36



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	17
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Ijin Penelitian.....	45
Lampiran 2. Kuesioner	46
Lampiran 3. Tabulasi Jawaban Responden	48
Lampiran 4. R tabel dan titik presentase distribusi T	53
Lampiran 5. Deskriptif Statistik Responden.....	55
Lampiran 6. Statistik Deskriptif Variabel.....	57
Lampiran 7. Uji Instrumen Data.....	61
Lampiran 8. Analisis Regresi Linier Berganda	64
Lampiran 9. Uji Asumsi Klasik.....	64
Lampiran 10. Uji t	65
Lampiran 11. Uji Koefisien Determinasi	65
Lampiran 12. Dokumentasi	66

