

**PENGARUH FINTECH TERHADAP INKLUSI KEUANGAN
UMKM DI KABUPATEN SLEMAN**

SKRIPSI



Disusun oleh

Muh.Dion Tri Ananda

18.91.0051

**PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
2023**

**PENGARUH FINTECH TERHADAP INKLUSI KEUANGAN
UMKM DI KABUPATEN SLEMAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan
Mencapai gelar sarjana

Pada Program Studi Ekonomi



Disusun oleh

Muh.Dion Tri Ananda

18.91.0051

**PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
2023**

PERSETUJUAN

SKRIPSI

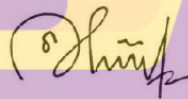
**PENGARUH FINTECH TERHADAP INKLUSI KEUANGAN UMKM DI
KABUPATEN SLEMAN**

Yang di persiapkan dan disusun oleh

Muh.Dion Tri Ananda
18.91.0051

Telah disetujui oleh dosen Pembimbing Skripsi
pada tanggal 31 Desember 2022

Dosen Pembimbing



Atika Fatimah, S.E., M.Ec.Dev
NIK. 190302366

PENGESAHAN

SKRIPSI

**PENGARUH FINTECH TERHADAP INKLUSI KEUANGAN UMKM DI
KABUPATEN SLEMAN**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Muh.Dion Tri Ananda
18.91.0051

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada tanggal 26 Januari 2023

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Tanda Tangan

Atika Fatimah, S.E., M.Ec.Dev
NIK. 190302366



Anik Sri Widawati, S.Sos., M.M.
NIK. 190302041



Dr. Ismadiyanti Purwaning Astuti, S.E., M.Sc
NIK. 190302293



Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
tanggal 26 Januari 2023

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL



Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom.
NIK. 190302125

Pernyataan Keaslian Skripsi

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi pendidikan tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Segala sesuatu yang terkait dengan naskah dan karya yang telah dibuat adalah menjadi tanggung jawab saya pribadi.

Yogyakarta, 24 November 2022



Muh. Dion Tri Ananda

18.91.0051

MOTTO

“Kamu tidak bisa kembali dan mengubah awal saat kamu memulainya, tapi kamu bisa memulainya lagi dari di mana kamu berada sekarang dan ubah akhirnya”

(C.S Lewis)

“Usaha dan keberanian tidak cukup tanpa tujuan dan arah perencanaan”

(John F.Kennedy)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dengan segala kerendahan hati, baik sebagai hamba Allah dan insan akademis, skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya Bapak Irwan dan Atik Rohayati yang telah memberikan dukungan, mendoakan, motivasi sehingga penulis mendapatkan kelancaran dalam pembuatan skripsi ini.
2. Atika Fatimah, S.E., M.Ec.Dev selaku Dosen Pembimbing, yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, nasihat, motivasi dan dukungan serta kesabaran dalam membimbing penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Kepada para responden dan pelaku usaha UMKM Kabupaten Sleman atas ketersediaannya meluangkan waktu dalam memberikan data demi kelancaran penulisan skripsi ini.
4. Kepada Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Sleman yang telah memberikan data yang dibutuhkan penulis dalam penulisan skripsi ini.
5. Kepada grup Korban Bucin Ekonomi 18 yang telah memberikan support dan semangat dalam penulisan skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur, alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, inayah dan hidayah-nya kepada kita semua. sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana strata satu (S1) di program Studi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.

Adapun penyusunan skripsi ini digunakan sebagai bukti bahwa penyusunan telah menyelesaikan dan melaksanakan penelitian skripsi. dalam penyusunan laporan ini penyusunan mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak. oleh karena itu kami mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. M.Suyanto,M,M. (Rektor Universitas Amikom Yogyakarta).
2. Emha Taufik Luthfi, S.T.,M.Kom. (Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta).
3. Anggrismono,S.E.,M.Ec.Dev. (Kepala Prodi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta).
4. Ibu Atika Fatimah, S.E., M.Ec.Dev selaku dosen pembimbing utama yang telah membimbing dan memberikan pengarahan selama proses penulisan skripsi ini.
5. Responden pelaku UMKM Kabupaten Sleman.

Yogyakarta, 14 September 2022



Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
RINGKASAN	xii
ABSTRACT.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	11
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1. Landasan Teori.....	14
2.2. Inklusi Keuangan	21
2.3. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	23
2.4. Penelitian Terdahulu	25
2.5. Kerangka Pemikiran.....	28
2.6. Hipotesis.....	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	32
3.1. Objek Penelitian	32
3.2. Jenis dan Sumber Data.....	32
3.3. Populasi dan Sampel	33
3.4. Definisi Operasional Variabel.....	34

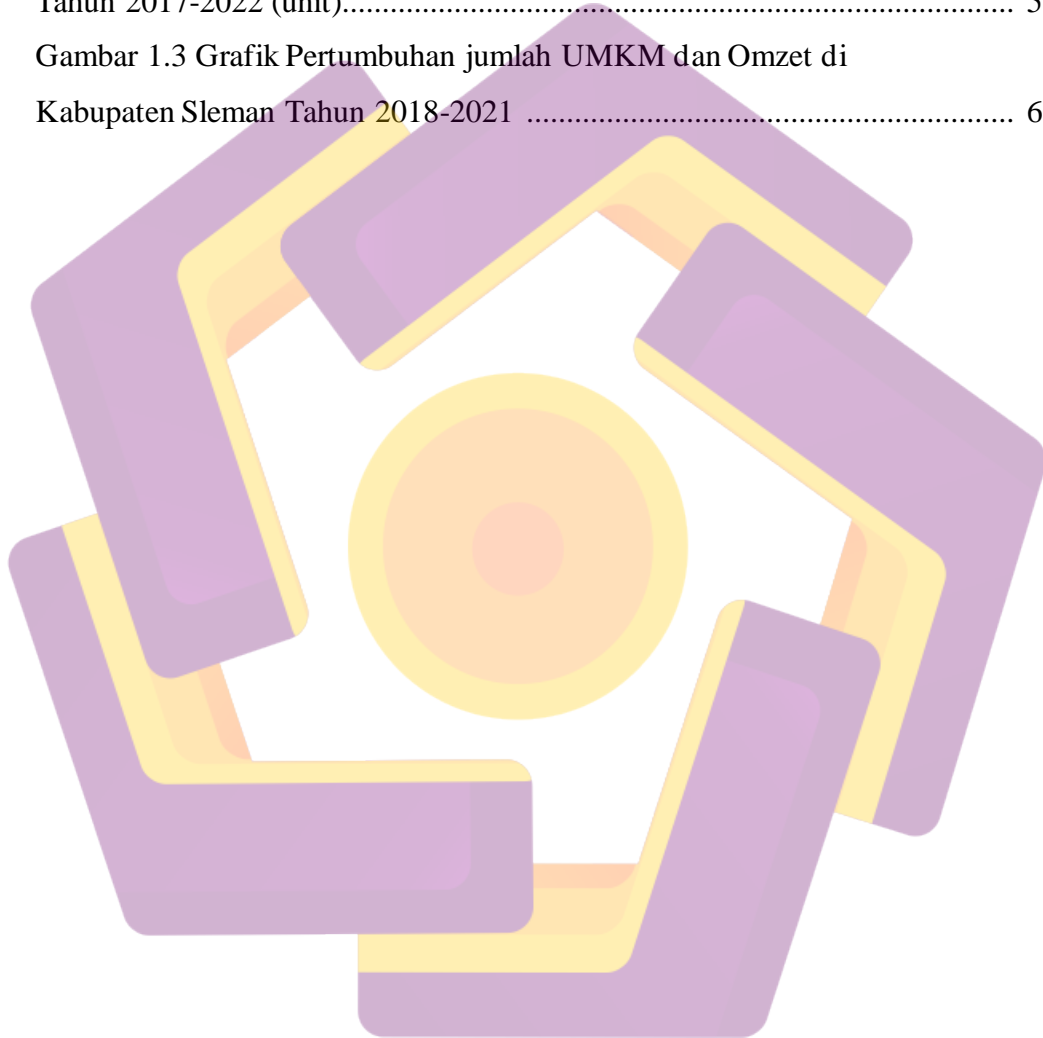
3.5	Teknik Analisis Data.....	36
3.6	Uji Hipotesis	37
3.7	Uji Asumsi Klasik	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		41
4.1.	Hasil Penelitian	41
4.1.1.	Karakteristik Responden.....	41
4.2	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	44
4.3	Analisis Regresi Linier Berganda.....	46
4.4	Uji Hipotesis	47
4.5	Uji Asumsi Klasik.....	50
BAB V PENUTUP.....		58
5.1	Kesimpulan.....	58
5.2	Saran.....	59
DAFTAR PUSTAKA.....		60
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		62

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	42
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	42
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	43
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan/Bulan.....	43
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas.....	45
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas	46
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	48
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik t.....	48
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik F.....	49
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas.....	50
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas	50
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	51
Tabel 4.13 Hasil Uji Autokorelasi.....	52

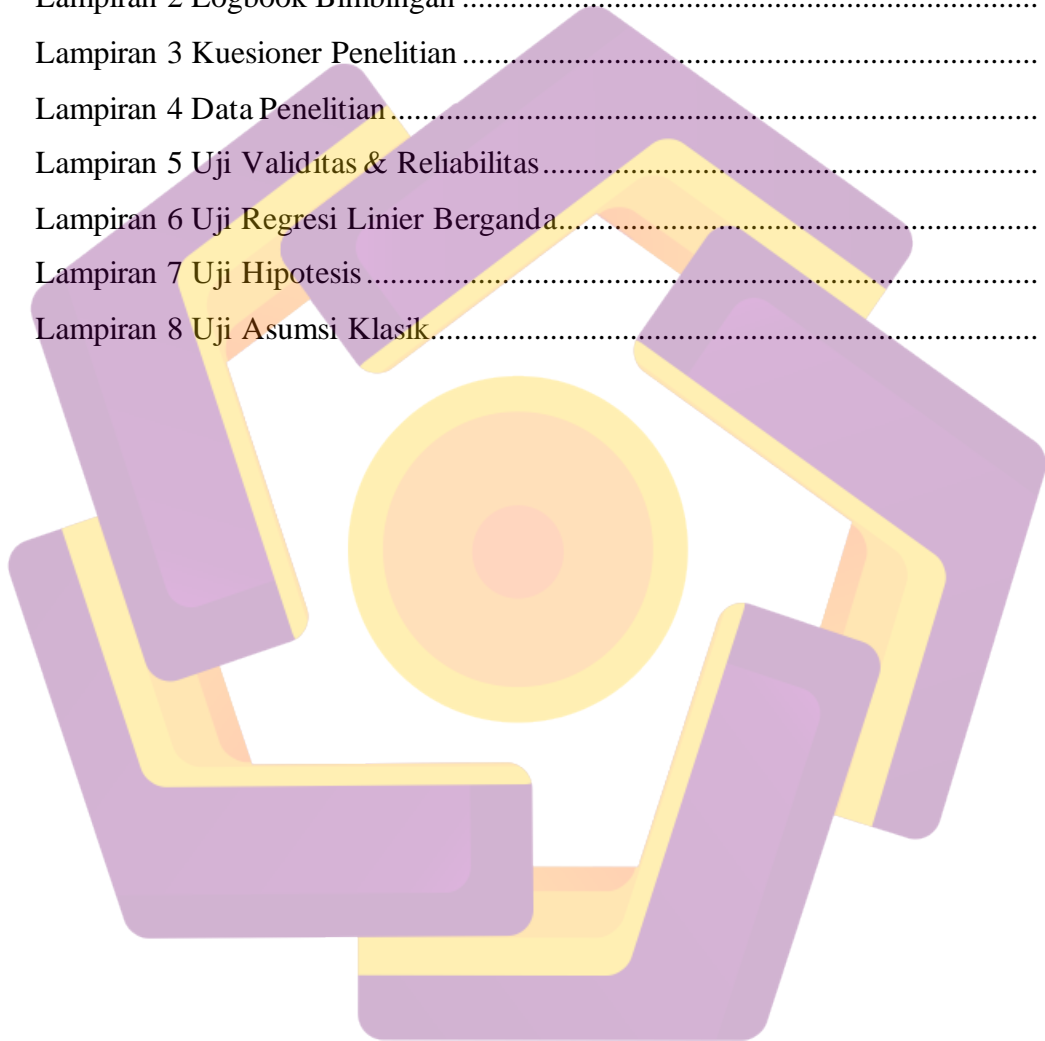
DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Grafik Pertumbuhan UMKM di Indonesia Tahun 2017-2021 (juta unit)	3
Gambar 1. 2 Grafik Pertumbuhan UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2017-2022 (unit).....	5
Gambar 1.3 Grafik Pertumbuhan jumlah UMKM dan Omzet di Kabupaten Sleman Tahun 2018-2021	6



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Biodata Penulis 1.....	64
Lampiran 2 Logbook Bimbingan	65
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian	66
Lampiran 4 Data Penelitian.....	69
Lampiran 5 Uji Validitas & Reliabilitas.....	84
Lampiran 6 Uji Regresi Linier Berganda.....	85
Lampiran 7 Uji Hipotesis.....	86
Lampiran 8 Uji Asumsi Klasik.....	87



RINGKASAN

Inklusi keuangan adalah ketersediaan akses pada berbagai lembaga, produk, dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat. Akses keuangan disini tidak terbatas hanya akses ke bank. Tetapi juga akses ke layanan keuangan lain seperti asuransi, permodalan, dompet digital, pembayaran digital, dan investasi. Akses ke permodalan menjadi salah satu tantangan dan masalah yang saat ini masih di hadapi UMKM. Penurunan modal pelaku UMKM di Kabupaten Sleman terjadi pada tahun 2019 sampai dengan 2021. Oleh karena itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang menyebabkan penurunan modal usaha pada pelaku UMKM di Kabupaten Sleman.

Penelitian ini bertujuan untuk mencari apakah suatu variabel independen dari *fintech risk and invesment management, payment, settlement, and clearing* dan *market aggregator* terhadap variabel dependen yaitu inklusi keuangan UMKM. Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kualitatif dan kuantitatif. Pendekatan kualitatif diterapkan pada metode pengumpulan data berupa kuesioner yang dibagikan pada pelaku UMKM yang menggunakan *fintech*. Responden yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 410 sampel pelaku UMKM dengan total pertanyaan sebanyak 16. Sedangkan pendekatan kuantitatif digunakan pada metode analisis data yakni menggunakan analisis regresi linier berganda.

Hasil dari penelitian ini adalah variabel independen yakni *fintech risk and invesment management* berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependen yaitu inklusi keuangan UMKM di Kabupaten Sleman, *fintech payment, settlement, and clearing* berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependen inklusi keuangan UMKM di Kabupaten Sleman dan *fintech market aggregator* berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependen yaitu inklusi keuangan UMKM di Kabupaten Sleman.

Kata Kunci: *Inklusi Keuangan UMKM, Risk and Invesment Management, Payment, Settlement, and Clearing, Market Aggregator*

ABSTRACT

Financial inclusion is the availability of access to various financial institutions, products and services according to the needs and capabilities of the community. Access to finance here is not limited to just access to a bank. But also access to other financial services such as insurance, financing, digital wallets, digital payments to investments. Access to capital is one of the challenges and problems currently being faced by MSMEs. The decrease in the capital of MSME actors in Sleman Regency occurred from 2019 to 2021. Therefore this study aims to find out what factors cause a decrease in business capital for MSME actors in Sleman Regency.

This study aims to find out whether an independent variable from fintech risk and investment management, payment, settlement, and clearing and market aggregator to the dependent variable, namely MSME financial inclusion. This study uses a qualitative and quantitative approach. A qualitative approach is applied to the data collection method in the form of a questionnaire which is distributed to MSME actors who use fintech. Respondents used in this study were 410 samples of MSME actors with a total of 16 questions. Meanwhile, a quantitative approach was used in the data analysis method, namely using multiple linear regression analysis.

The results of this study are the independent variables namely fintech risk and investment management have a positive and significant effect on the dependent variable namely MSME financial inclusion in Sleman Regency, fintech payment, settlement, and clearing have a positive and significant effect on the dependent variable MSME financial inclusion in Sleman Regency and fintechmarket aggregator has a positive and significant effect on the dependent variable, namely the financial inclusion of MSMEs in Sleman Regency.

Keywords: MSME Financial inclusion, Risk and Investment Management, Payment, Settlement, and Clearing, Market Aggregator