

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN
DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
DI PACITAN**

SKRIPSI



Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi Sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata (S-1)
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Tantriana Wulan Asih
NIM : 18441509
Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO PONOROGO
2024**

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN
DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
DI PACITAN**

DI PACITAN

SKRIPSI



Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi Sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata (S-1)
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Tantriana Wulan Asih

NIM : 18441509

Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO PONOROGO
2024**

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan
Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di
Pacitan
Nama : Tantriana Wulan Asih
NIM : 18441509
Tempat, Tanggal Lahir : Pacitan, 28 April 1997
Program Studi : S1 Akuntansi

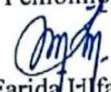
Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Pembimbing I


Dra. Khusnatul Zulfa Wafirotin, MM.Ak.CA
NIDN. 072205670

Ponorogo,

Pembimbing II


Ika Farida Ulfah, S.Pd.,M.Si
NIDN. 07300883002

Mengetahui

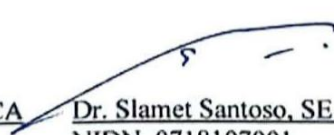

Mengetahui
Dr. Hadi Sumarsono, S.E.,M.Si
NIP. 19760508 200501 1 002

Dosen Penguji :

Ketua


Dra. Khusnatul Zulfa W, MM.Ak.CA
NIDN. 072205670

Sekretaris


Dr. Slamet Santoso, SE., Si
NIDN. 0718107001

Anggota


Iin Wijayanti SE./M. Ak
NIDN. 0723038707

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui inklusi keuangan, literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kabupaten Pacitan. Pengujian ini untuk mengetahui pengaruh dari masing-masing variabel. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data primer berupa kuesioner yang didapatkan dari hasil jawaban responden. Objek penelitian ini adalah pelaku UMKM yang ada di Kabupaten Pacitan dengan bidang usaha jasa, industri dan dagang. Responden dalam penelitian ini berjumlah 100 pemilik UMKM di Kabupaten Pacitan.

Metode pengambilan sampel pada penelitian ini adalah *simple random sampling*. Data yang digunakan yaitu data primer dengan menggunakan kuesioner yang disebar secara langsung kepada responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah Regresi Linier Berganda menggunakan software SPSS versi 16. Analisis regresi linear berganda dalam penelitian ini di uji menggunakan uji statistic deskriptif, uji kualitas data, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis.

Hasil pengujian hipotesis pertama yaitu inklusi keuangan berpengaruh negatif terhadap kinerja UMKM. Pada hipotesis kedua literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Pada hipotesis ketiga pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM. Pada hipotesis keempat yakni uji simultan, menunjukkan bahwa inklusi keuangan, literasi keuangan, dan pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Kinerja UMKM.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur peneliti panjatkan kepada *Ilahi Rabbi*, sebagai ungkapan rasa bahagia, yang telah memberikan kasih sayang dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.

Skripsi dengan judul “PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI PACITAN” akhirnya dapat peneliti selesaikan. Skripsi ini merupakan salah satu tugas akhir dalam menyelesaikan kuliah Program Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Sumbang saran dari berbagai pihak akan sangat peneliti harapkan demi kesempurnaan karya tulis ilmiah ini.

Peneliti menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa dukungan dari berbagai pihak baik moril maupun materil. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

- 1) Bapak Sujadi dan Ibu Komini, Kasih sayang kepada peneliti sehingga bisa menyelesaikan skripsi sesuai harapan orang tua tercinta.
- 2) Dr. Happy Susanto, M.A, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan peneliti untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
- 3) Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
- 4) Dra. Khusnatul Zulfa Wafirorotin, MM, Ak.CA selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan pendampingan, motivasi, bimbingan, serta kesabaran yang luar biasa dalam membantu peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
- 5) Ika Farida Ulfah, S.Pd, M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan motivasi dalam membantu peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
- 6) Responden penelitian yang bersedia dengan setulus hati meluangkan waktunya demi mengisi kuesioner penelitian ini.

- 7) Jajaran Dosen dan Staf Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
- 8) Seluruh keluarga yang telah mendukung saya baik materi maupun non materi.
- 9) Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penyelesaian tugas akhir ini peneliti ucapkan terimakasih.

Akhir kata peneliti mohon maaf, jika sekiranya terdapat kesalahan dan kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini yang disebabkan adanya keterbatasan-keterbatasan antara lain waktu dan literatur yang ada dan pengetahuan yang dimiliki. Harapan peneliti semoga Skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan pihak lain yang membutuhkan, Aamin Yaa Rabbal'alamiin.



Ponorogo, 07 Juli 2024

Peneliti,

Tantriana Wulan Asih

MOTTO

“Hiduplah seakan kamu mati besok, belajarlah seakan kamu hidup selamanya.”

-Mahatma Gandhi-



PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan lagi oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, 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.

Ponorogo, 07 Juli 2024
Peneliti

rantriana Wulan Asih
NIM 18441509

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
RINGKASAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
MOTTO.....	vi
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN.....	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian	11
1.4.1 Bagi Mahasiswa	11
1.4.2 Universitas Muhammadiyah Ponorogo.....	11
1.4.3 Bagi UMKM di Pacitan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.2 Inklusi Keuangan.....	17
2.3 Literasi Keuangan.....	20
2.4 Pengelolaan Keuangan	26
2.5 Penelitian Terdahulu.....	29
2.6 Kerangka Pemikiran	30
2.7 Hipotesis.....	33
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	37
3.1 Rancangan Penelitian	37
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	37
3.3 Jenis Data	40
3.4 Metode Pengumpulan Data	40
3.5 Definisi Operasional dan Skala Pengukuran	41

3.6 Teknik Analisis Data	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1. Hasil Penelitian.....	46
4.2. Analisis Data	49
4.3. Pembahasan	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	81
5.1. Kesimpulan.....	81
5.2. Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA.....	84
LAMPIRAN	85



DAFTAR TABEL

tabel 4.1. Profil Responden Berdasarkan Kategori Jenis Kelamin	43
Tabel 4.2. Demografik Responden Berdasarkan Kategori Pendidikan Terakhir	44
Tabel 4.3. Profil Responden Berdasarkan Kategori Usia	44
Tabel 4.5 Hasil Tanggapan Responden Pada Variabel Inklusi Keuangan (X1)	46
Tabel 4.6. Hasil Tanggapan Responden Pada Variabel Literasi Keuangan (X2)	48
Tabel 4.7. Hasil Tanggapan Responden Pada Variabel Pengelolaan Keuangan (X3)	49
Tabel 4.8. Hasil Tanggapan Responden Pada Variabel Kinerja Umkm (Y)	50
Tabel 4.9. Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Pada Inklusi Keuangan (X1)	52
Tabel 4.10 hasil Uji Validitas Item Pernyataan Pada Literasi Keuangan (X1)	54
Tabel 4.11. Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Pada Pengelolaan keuangan (X3)	56
Tabel 4.12. Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Pada Kinerja Umkm (Y)	57
Tabel 4.13. Hasil Uji Reliabilitas	58
Tabel 4.14. Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	59
Tabel 4.15. Hasil Uji Multikolinearitas	60
Tabel 4.16. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda Coefficients	63
Tabel 4.17 Hasil Uji T	65
Tabel 4.18 Hasil Uji F	70
Tabel 4.19. Hasil Uji Koefisien Determinasi Model Summary	71



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Hasil Uji Heterokedastisitas	62
Gambar 4.2 Daerah Penerimaan Dan Penolakan H02	66
Gambar 4.3 Daerah Penerimaan Dan Penolakan H02	67
Gambar 4.4 Daerah Penerimaan Dan Penolakan H02	68



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
Lampiran 2 Rekapitulasi Jawaban Responden
Lampiran 3 Distribusi Jawaban Responden
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas
Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas
Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik
Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda, Uji t, Uji F, Koefisien Determinasi
Lampiran 8 Hasil *Similarity* Cek



