

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN AKSESIBILITAS
INOVASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP *FINANCIAL*
INCLUSION PADA UMKM SEKTOR PERDAGANGAN
DI KECAMATAN PONOROGO**



Nama : Yoefa Malika Alea Shifra
NIM : 21441889
Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN AKSESIBILITAS INOVASI
KEUANGAN DIGITAL TERHADAP *FINANCIAL INCLUSION*
PADA UMKM SEKTOR PERDAGANGAN
DI KECAMATAN PONOROGO**



SKRIPSI

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

Nama : Yoefa Malika Alea Shifra
NIM : 21441889
Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2025

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Aksesibilitas Inovasi Keuangan Digital Terhadap *Financial Inclusion* Pada UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Ponorogo.
Nama : Yoefa Malika Alea Shifra
NIM : 21441889
TTL : Ponorogo, 22 Mei 2003
Program Studi : S1 Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata S-1 pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Ponorogo, 09 Juli 2025

Pembimbing I

Dra. Khusnatul Zulfa W.MM.,Ak.,CA
NUPTK. 8154745646230083

Pembimbing II

Nur Sayidatul Muntiah,SE.,M.Ak
NUPTK.2842770671230402

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Slamet Santoso, SE, M.Si
NIK 619701016 199904 12

Dosen Penguji

Ketua

Dra. Khusnatul Zulfa W.MM.,Ak.,CA
NUPTK. 8154745646230083

Sekretaris

Ika Farida Ulfah, S.Pd., M.Si
NUPTK. 5162761663300023

Anggota

Iin Wijayanti,SE., M.Ak
NUPTK. 8655765666230360

RINGKASAN

Penelitian ini digunakan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan aksesibilitas inovasi keuangan digital terhadap *financial inclusion* pada UMKM sektor perdagangan di Kecamatan Ponorogo. Jumlah sample penelitian berdasarkan rumus *slovin* ialah 100 sampel dari populasi sebanyak 1400 responden (per tahun 2024). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan penentuan sampel menggunakan teknik *proportional sampling* dan pengambilan data menggunakan item kuisioner yang penyebarannya secara *face-to-face* dengan pelaku UMKM. Teknik analisis data menggunakan uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda, uji kualitas data, dan uji hipotesis.

Berdasarkan hasil penelitian dengan analisis eksplanasi diketahui bahwa literasi keuangan berpengaruh negative (berbanding terbalik) terhadap *financial inclusion* pada UMKM sektor perdagangan di Kecamatan Ponorogo dan aksesibilitas inovasi keuangan digital berkontribusi positif dan secara parsial memberikan pengaruh signifikan terhadap *financial inclusion* pada UMKM sektor perdagangan di Kecamatan Ponorogo. Berdasarkan output uji F, diketahui bahwa literasi keuangan dan aksesibilitas inovasi keuangan digital berpengaruh secara simultan terhadap *financial inclusion* pada UMKM sektor perdagangan di Kecamatan Ponorogo. Selain itu, diketahui *output* nilai koefisien determinasi sebesar 0,605 atau 60,5% sehingga dapat diinterpretasikan bahwa variabel literasi keuangan dan aksesibilitas inovasi keuangan digital dalam penelitian ini dapat menjelaskan dengan baik dan cukup terhadap *financial inclusion* pada UMKM sektor perdagangan di Kecamatan Ponorogo.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Aksesibilitas Inovasi Keuangan Digital, *financial inclusion*, Pelaku UMKM Sektor Perdagangan

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan petunjuk-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *Pengaruh Literasi Keuangan dan Aksesibilitas Inovasi Keuangan Digital Terhadap Financial Inclusion Pada UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Ponorogo* sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, atas doa, kasih sayang, dan segala pengorbanan yang tak pernah lelah dalam mendukung langkah peneliti hingga titik ini.
2. Bapak Dr. Rido Kurnianto, M.Ag, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo, yang telah memfasilitasi kegiatan akademik dan memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan di lingkungan universitas ini.
3. Bapak Dr. Slamet Santoso, SE, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi, yang telah mendukung secara institusional dan menciptakan suasana akademik yang kondusif selama masa studi penulis.
4. Ibu Dra. Khusnatul Zulfa W,MM.,Ak.,CA, selaku Dosen Pembimbing I, yang telah dengan sabar dan penuh dedikasi membimbing peneliti, memberikan arahan, kritik, dan motivasi dari awal hingga akhir proses penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Nur Sayidatul Muntiah,SE.,M.Ak, selaku Kaprodi S1 Akuntansi sekaligus Dosen Pembimbing II, yang juga turut memberikan masukan, bimbingan, dan semangat yang sangat berarti dalam penyempurnaan skripsi ini.

6. Kepada Dinas Perdagangan Koperasi dan Usaha Kecil Menengah (UMK) Pemerintah Kabupaten Ponorogo yang telah memberikan arahan serta dukungan penuh terhadap penelitian ini.
7. Kepada pelaku UMKM yang menjadi narasumber/mitra penelitian, atas waktu dan keterbukaannya dalam memberikan informasi yang sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan, sahabat-sahabat terbaik, dan seluruh pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu, yang telah menjadi bagian dari perjalanan ini dengan memberikan semangat, bantuan, dan doa.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat peneliti harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Ponorogo, 09 Juli 2025



Yoefa Malika Alea Shifra
NIM. 21441889

PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG KODE ETIK PENELITIAN

Saya bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI) dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu institusi pendidikan dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam masalah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 09 Juli 2025

Yang bertanda tangan,



Yoefa Malika Alea Shifra
NIM. 21441889



DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
RINGKASAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG KODE ETIK PENELITIAN	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian	30
2.4 Hipotesis	31
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	35
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	35
3.3 Metode Pengambilan Data	39
4.4 Definisi Operasional Variabel	39
4.5 Metode Analisis Data.....	40
BAB IV HASIL PENELITIAN	45
4.1 Hasil Penelitian	45
4.2 Pembahasan.....	70
BAB V PENUTUP	76
5.1 Kesimpulan	76
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	77
5.3 Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Data Jumlah UKM dan UMKM Seluruh	5
Tabel 2. Jumlah UMKM Kecamatan Ponorogo	6
Tabel 3. Penelitian Terdahulu	28
Tabel 4. Data UMKM Sektor Perdagangan di Desa/Kelurahan	36
Tabel 5. Jumlah Sampel menggunakan rumus Proportional Sampling.....	38
Tabel 6. Skala Likert	39
Tabel 7. Definisi Operasional Variabel	40
Table 8. Rincian Sebaran Kuisioner.....	46
Table 9. Rekapitulasi Jawaban Variabel Literasi Keuangan (X1).....	47
Tabel 10. Rekapitulasi Jawaban Variabel Aksesibilitas Inovasi Keuangan Digital (X2).....	49
Tabel 11. Rekapitulasi Jawaban Variabel Financial Inclusion (Y).....	51
Table 12. Hasil Statistik Deskriptif	53
Tabel 13. Rekapitulasi Uji Validitas Literasi Keuangan (X1).....	55
Tabel 14. Rekapitulasi Uji Validitas Aksesibilitas Inovasi Keuangan Digital (X2).....	56
Tabel 15. Rekapitulasi Uji Validitas Financial Inclusion (Y).....	57
Tabel 16. Hasil Uji Realibilitas Variabel Literasi Keuangan (X1).....	58
Tabel 17. Hasil Uji Realibilitas Variabel Aksesibilitas Inovasi Keuangan Digital (X2).....	59
Tabel 18. Hasil Uji Realibilitas Variabel Financial Inclusion (Y).....	60
Tabel 19. Hasil Uji Normalitas.....	61
Tabel 20. Hasil Uji Multikolinieritas	62
Tabel 21. Uji Heterokedastsitas.....	63
Tabel 22. Hasil Uji Regresi Linier Berganda	64
Tabel 23. Hasil Uji Parsial (t).....	66
Tabel 24. Hasil Uji Simultan (f).....	68
Tabel 25. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	69
Tabel 26. Rekapitulasi Hasil Uji Hipotesis	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Indeks Keuangan Inklusif dan Literasi Keuangan Indonesia.....	3
Gambar 2. Tingkat Kepemilikan Akun dan Literasi Keuangan	4
Gambar 3. Kerangka Pemikiran.....	31
Gambar 4. Daerah Penerimaan dan Penolakan H01 Variabel X1	66
Gambar 5. Daerah Penerimaan dan Penolakan H02 X2	67
Gambar 6. Daerah Penerimaan dan Penolakan H03	69



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisoner Pernyataan

Lampiran 2. Hasil Olah Data Primer

Lampiran 3. Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden

Lampiran 4. Bukti Penyebaran Kuisoner

