

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN  
TERHADAP KINERJA UMKM DI SURABAYA**

**SKRIPSI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**



Diajukan Oleh:

**ANISA NUR MAULIDYAH**

NPM: 20430007

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

**2024**

## SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Nama : Anisa Nur Maulidyah  
NPM : 20430007  
Alamat : Simo Gunung Barat 3 no 27  
Program studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Surabaya “ bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini di buat dengan sebenar – benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya .

Surabaya, 2 Januari 2024

Yang membuat pernyataan



Anisa Nur Maulidyah  
20430007

**PROPOSAL**  
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP**  
**KINERJA UMKM DI SURABAYA**

**Diajukan oleh:**

**ANISA NUR MAULIDYAH**  
NPM: 20430007

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING



Khoirul Abidin, SE.M.Ak

Tanggal, 03 Januari 2024

KETUA PROGRAM STUDI



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA

Tanggal, 03 Januari 2024

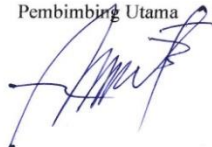
**SKRIPSI**  
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP**  
**KINERJA UMKM DI SURABAYA**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**ANISA NUR MAULIDYAH**  
NPM : 20430007

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama



Khoiril Abidin, SE., M.Ak

Anggota Dewan Penguji



Drs. E. Man Karyadi, MM., Ak., CA.



Ricky Angga Ariska, SE., M.Ak

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi

Tanggal,.....2024



Lilik Mardiana, SE., M.Ak., Ak., CA

Ketua Program Studi

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Surabaya” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis dengan Jurusan Akuntansi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Dalam skripsi ini peneliti banyak memperoleh bimbingan dan bantuan seraca moril maupun materil dari berbagai pihak yang sangat besar artinya, maka dalam kesempatan ini dengan perasaan bahagia peneliti menyampaikan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Ibu saya Srimani dan Almarhum Bapak saya Bambang. Terimakasih telah menjadi motivasi saya selama ini sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini dan menjadi sarjana yang pertama di keluarga. Semoga anakmu ini menjadi kebanggaan kalian meskipun banyak menjadi beban.
2. Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, Prof. Dr. dr. H. Widodo Ario Kentjono, Sp.THT-KL(K), FICS.
3. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM. M.Ak
4. Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unuversitas Wijaya Kusuma Surabaya, ibu Lilik Mardiana, SE, M.Ak, Ak,CA.

5. Bapak Khoirul Abidin, SE.M.Ak selaku Dosen Pembimbing. Terimakasih telah memberikan bimbingan, saran, motivasi dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Adik saya Aprilia Maulidanty, terimakasih sudah menjadi bagian dalam proses penyusunan skripsi. Semoga kamu menjadi sarjana berikutnya di keluarga kita.
7. Teman – teman angkatan saya khususnya Salsabila Rohmatuz Zahro, Shinta Nur Rizky, R. Olivia Grecita Yolanda, Dhea Ainur Rizky, Dea Achmad Muharomi, terimakasih sudah menjadi teman terbaik untuk saya dan berjuang bersama dalam meraih gelar sarjana.
8. Teman bimbingan saya Kurnia Ulva Erlinasari, terimakasih sudah berjuang bersama dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman saya Andhika Citra Siswanto, terimakasih sudah dengan sabar menemani penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
10. Semua orang di tempat kerja saya khususnya Bos saya, terimakasih atas doa dan selalu memberi izin untuk cuti agar bisa menyelesaikan skripsi.
11. Bapak dan Ibu Dosen pengajar serta staff dan karyawan yang telah memberikan bantuan kepada penulis.
12. Seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih.

Surabaya, 5 Januari 2024

Penulis

Anisa Nur Maulidyah  
20430007

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	vi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	viii
<b>ABSTRAK</b> .....	ix
<b>ABSTRACT</b> .....	x
<b>BAB I</b> .....	1
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	7
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	8
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	8
<b>BAB II</b> .....	9
<b>TELAAH PUSTAKA</b> .....	9
<b>2.1. Landasan Teori</b> .....	9
<b>2.1.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)</b> .....	9
<b>2.1.2 Literasi Keuangan</b> .....	13
<b>2.1.3 Inklusi Keuangan</b> .....	17
<b>2.1.4 Kinerja UMKM</b> .....	21
<b>2.2. Penelitian Sebelumnya</b> .....	23
<b>2.2.1 Tabel Penelitian Sebelumnya</b> .....	23
<b>2.2.2 Perbedaan dengan Penelitian Sebelumnya</b> .....	27
<b>2.3. Hipotesis dan Model Analisis</b> .....	27
<b>2.3.1 Hipotesis</b> .....	27
<b>2.3.2 Model Analisis</b> .....	29
<b>BAB III</b> .....	31
<b>METODE PENELITIAN</b> .....	31
<b>3.1 Pendekatan Penelitian</b> .....	31
<b>3.2 Populasi dan Sampel</b> .....	31

3.2.1	Populasi .....	31
3.2.2	Sampel .....	32
3.3	Identifikasi Variabel .....	33
3.4	Definisi Operasional Variabel .....	34
3.5	Jenis dan Sumber Data .....	35
3.6	Prosedur Pengumpulan Data .....	36
3.7	Teknik Analisis .....	37
3.7.1	Statistik Deskriptif .....	37
3.7.2	Uji Kualitas Data .....	37
3.2.3	Uji Asumsi Klasik .....	38
3.2.4	Analisis Regresi Linear berganda .....	40
3.2.5	Uji Hipotesis .....	41
<b>BAB IV</b>	.....	43
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	.....	43
4.1	Hasil Penelitian .....	43
4.1.1	Karakteristik Responden .....	45
4.1.2	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	45
4.1.3	Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	46
4.1.4	Responden Berdasarkan Omzet Pertahun .....	47
4.1.5	Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	47
4.2	Statistik Deskriptif .....	48
4.3	Uji Kualitas Data .....	50
4.3.1	Uji Validitas .....	50
4.3.2	Uji Reliabilitas .....	52
4.4	Uji Asumsi Klasik .....	54
4.4.1	Uji Normalitas .....	54
4.4.2	Uji Multikolonieritas .....	55
4.4.3	Uji Heteroskedastisitas .....	56
4.5	Analisis Regresi Linear Berganda .....	57
4.6	Uji Hipotesis .....	59
4.6.1	Uji F (Simultan) .....	59
4.6.2	Uji t (Parsial) .....	59
4.6.3	Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	61



4.7	Pembahasan .....	62
<b>BAB V</b>	.....	63
<b>SIMPULAN DAN SARAN</b>	.....	63
5.1	Simpulan .....	63
5.2	Saran .....	64
5.3	Keterbatasan Penelitian .....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	65
<b>Lampiran</b>	.....	68

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1</b>	<b>Penelitian Sebelumnya .....</b>	<b>23</b>
<b>Tabel 3.1</b>	<b>Definisi Operasional Variabel .....</b>	<b>34</b>
<b>Tabel 4.1</b>	<b>Distribusi Sampel .....</b>	<b>43</b>
<b>Tabel 4.2</b>	<b>Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....</b>	<b>45</b>
<b>Tabel 4.3</b>	<b>Klasifikasi Responden Berdasarkan Lama Usaha .....</b>	<b>46</b>
<b>Tabel 4.4</b>	<b>Klasifikasi Responden Berdasarkan Omzet Pertahun.....</b>	<b>47</b>
<b>Tabel 4.5</b>	<b>Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....</b>	<b>48</b>
<b>Tabel 4.6</b>	<b>Hasil Uji Statistik Deskriptif .....</b>	<b>48</b>
<b>Tabel 4.7</b>	<b>Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan.....</b>	<b>50</b>
<b>Tabel 4.8</b>	<b>Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan .....</b>	<b>51</b>
<b>Tabel 4.9</b>	<b>Hasil Uji Validitas Kinerja UMKM.....</b>	<b>51</b>
<b>Tabel 4.10</b>	<b>Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan .....</b>	<b>52</b>
<b>Tabel 4.11</b>	<b>Hasil Uji Reliabilitas inklusi Keuangan.....</b>	<b>53</b>
<b>Tabel 4.12</b>	<b>Hasil Uji Reliabilitas inklusi Keuangan.....</b>	<b>53</b>
<b>Tabel 4.13</b>	<b>Hasil Uji One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test .....</b>	<b>54</b>
<b>Tabel 4.14</b>	<b>Hasil Uji Multikolonieritas.....</b>	<b>55</b>
<b>Tabel 4.15</b>	<b>Hasil Uji Heteroskedastisitas .....</b>	<b>56</b>
<b>Tabel 4.16</b>	<b>Hasil Uji Regresi Berganda .....</b>	<b>57</b>
<b>Tabel 4.17</b>	<b>Hasil Uji F .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabel 4.18</b>	<b>Hasil Uji t .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel 4.19</b>	<b>Hasil Koefisien Determinasi R .....</b>	<b>61</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1 Model Analisis .....</b>	<b>30</b>
--	-----------

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....</b>	<b>68</b>
<b>Lampiran 2 Tabulasi Kuesioner Penelitian .....</b>	<b>72</b>
<b>Lampiran 3 Uji Instrumen .....</b>	<b>80</b>

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM di Surabaya, baik secara parsial maupun simultan. Pada penelitian ini peneliti juga mengukur tingkat literasi keuangan dan inklusi keuangan pada UMKM MAMIN di Surabaya. Sampel penelitian merupakan pemilik UMKM MAMIN di Surabaya. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Metode pengumpulan data menggunakan *purposiv sampling* dengan menggunakan kuesioner. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh secara simultan antara literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM. Dan secara parsial variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan menunjukkan persentase sebesar 79,4% dan sisanya 20,6% dijelaskan oleh variabel lain. Tingkat literasi keuangan dan inklusi keuangan UMKM di Surabaya masih tergolong rendah karena <60% yaitu hanya 35% dan 29%.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kinerja UMKM

## **ABSTRACT**

*The pupose of this research is to analyze the effect of financial literacy and financial inclusion on the performance of Micro Small and Medium Enterprises (MSMEs) in Surabaya, both partially and simultaneously. In this study, researchers also meansured the level of financial literacy and financial inclusion in MAMIN MSMEs in Surabaya. The research sample is the owner of MAMIN MSMEs in Surabaya. This research uses quantitative methods. The data collection method uses purposive sampling using a questionnaire. This study uses multiple linear regression analysis methods. The results of this study indicate that there is a simultaneous influence between financial literacy and financial inclusion on the performance of MSMEs. And partially the financial literacy and financial inclusion variables show a percentage of 79.4% and the remaining 20.6% is explained by other variables. The level of financial literacy and financial inclusion of MSMEs in Surabaya is still relatively low because it is <60%, namely only 35% and 29%.*

*Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, MSMEs Performance*