



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,
INOVASI, DAN *E-COMMERCE* TERHADAP
KINERJA UMKM DI KABUPATEN KUDUS**

Skripsi

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh :

NITA KHOIRUN NISA
NIM. 2019-12-200

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
2023**



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
INKLUSI KEUANGAN, INOVASI, DAN
E-COMMERCE TERHADAP KINERJA UMKM
DI KABUPATEN KUDUS**

Skripsi Ini Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Menyelesaikan Jenjang Pendidikan Strata Satu (S1)
Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Oleh :

**NITA KHOIRUN NISA
NIM. 2019-12-200**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2023**

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, INOVASI
DAN E-COMMERCE TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN
KUDUS**

Oleh :

Nita Khoirun Nisa
NIM. 2019-12-200

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, Agustus 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi


Zuliyati, SE., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0603037801

Dosen Pembimbing I


Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H
NIDN. 0601037201

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sunekar, SE., MM
NIDN. 0616077304

Dosen Pembimbing II


Alfiyani Nur Hidayanti, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0603108901

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”

(QS. Al-Insuirah 94: 6-8)

“Kita dicintai, oleh Tuhan. Bahkan saat kita merasa sendirian atau saat ingin menyerah, kita tak pernah dibiarkan menyerah. Tak pernah”.

(Syahid Muhammad)

“Memulai dengan penuh keyakinan, menjalankan dengan penuh keikhlasan, menyelesaikan dengan penuh kebahagiaan”

(Nita Khoirun Nisa)

PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk :

- 1) Allah SWT yang memberikan kemampuan dan kekuatan
- 2) Orang tua dan kakak tercinta
- 3) Saudara-saudara dan keluarga besarku
- 4) Dosen yang sangat berjasa
- 5) Teman-teman yang selalu mendukungku

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

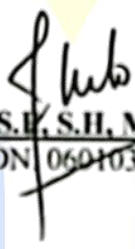
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, INOVASI
DAN E-COMMERCE TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN
KUDUS**

Oleh :
Nita Khoirun Nisa
NIM. 2019-12-200

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Senin, tanggal
28 Agustus 2023 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua


Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H
NIDN. 0601037201

Sekretaris


Alfiyani Nur Hidayanti, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0603108901

Anggota


Febra Robiyanto, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0619027701

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M.
NIDN. 0616077304

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, INOVASI DAN *E-COMMERCE* TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN KUDUS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, INOVASI DAN *E-COMMERCE* TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN KUDUS”** adalah hasil penelitian tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya jika tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan sebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 28 Agustus 2023

Penyusun



Nita Khoirun Nisa

NIM. 201912200

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, inovasi, dan *e-commerce* terhadap kinerja UMKM di Kabupaten Kudus. Populasi dalam penelitian ini merupakan pelaku UMKM yang telah terdaftar di Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Kudus. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. Jumlah sampel yang terpilih di dalam penelitian ini berjumlah 100 responden. Data yang digunakan dalam penelitian berupa data primer yang diambil dari para responden dengan kuesioner. Metode penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda dengan menggunakan SPSS versi 25. Hasil dari penelitian ini adalah literasi keuangan, inklusi keuangan, dan inovasi tidak berpengaruh terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Kudus. Sedangkan *e-commerce* berpengaruh positif terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Kudus.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Inovasi, E-Commerce, dan Kinerja UMKM.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial literacy, financial inclusion, innovation, and e-commerce on the performance of MSMEs in Kudus Regency. The population in this study are MSME actors who have been registered with the Cooperative and UMKM Office in Kudus Regency. The type of research used in this research is quantitative. The sample used in this study used a purposive sampling technique. The number of samples selected in this study amounted to 100 respondents. The data used in this research is primary data taken from respondents using a questionnaire. This research method uses multiple linear regression analysis using SPSS version 25. The results of this study are financial literacy, financial inclusion, and innovation have no effect on the performance of MSMEs in Kudus Regency. Meanwhile, e-commerce has a positive effect on the performance of MSMEs in Kudus Regency.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Inclusion, Innovation, E-Commerce, and MSME Performance*

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT atas berkat Rahmat, Hidayah, dan Karunia-Nya kepada kita semua sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, INOVASI, DAN *E-COMMERCE* TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN KUDUS”. Skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) pada program studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muria Kudus. Pada kesempatan ini perkenankanlah penulis untuk mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Zuliyati, S.E., M.Si., AK., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H selaku dosen pembimbing pertama skripsi yang telah memberikan banyak masukan dan bimbingan dengan baik.
4. Alfiyani Nur Hidayanti, S.E., M.Si., Akt selaku dosen pembimbing kedua skripsi yang juga memberikan masukan dan bimbingan dengan baik hingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu pengetahuan mengenai Akuntansi sampai selesainya penyusunan skripsi.
6. Untuk Orang tua, dan saudara ku yang tak henti-hentinya selalu mendoakan dan memotivasi untuk senantiasa bersemangat dan tak mengenal kata putus asa. Terima kasih atas segala dukungannya, baik secara material maupun spiritual hingga terselesaikannya skripsi ini.
7. Untuk saudaraku Amelia yang baik hati selalu membantu dan menemani dalam hal apapun.
8. Untuk sahabatku Vicha, Ayunin, Ratna, Fahdiyah, dan Karimah yang baik hati membantu dalam hal apapun, memberikan *advice*, dukungan, perhatian dan semangat.
9. Untuk Nita Khoirun Nisa, terimakasih sudah berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun dalam proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih sudah menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin.
10. Dan untuk pihak-pihak yang tidak bisa penulis cantumkan satu-persatu, yang telah membantu dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.

Semoga semua yang telah diberikan kepada penulis menjadi amal dan semoga mendapatkan balasan yang baik dari Allah SWT. Segala bantuan, dukungan, serta doa sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari kekurangan dan

tanpa bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak dapat terselesaikan. Penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan dan perbaikannya, sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat memberikan manfaat serta dapat berkembang lebih lanjut, Aamiin.

Kudus, Agustus 2023

Penulis



Nita Khoirun Nisa

NIM. 201912200

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup.....	7
1.3 Perumusan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Kegunaan Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Teori Atribusi.....	10
2.1.2 Kinerja UMKM.....	11
2.1.3 Literasi Keuangan	13
2.1.4 Inklusi Keuangan	14
2.1.5 Inovasi.....	16
2.1.6 <i>E-Commerce</i>	18
2.2 Penelitian Terdahulu	21
2.3 Kerangka Pemikiran	25
2.4 Hipotesis.....	26
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Rancangan Penelitian	33
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	33
3.3 Jenis dan Sumber Data	37
3.4 Populasi dan Sampel	38
3.5 Pengumpulan Data	39
3.6 Pengolahan Data.....	40
3.7 Analisis Data	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	46
4.2 Penyajian Data.....	46
4.2.1 Jenis Kelamin.....	47

4.2.2	Usia	48
4.2.3	Pendidikan	49
4.2.4	Jenis Usaha	49
4.3	Analisis Data	50
4.3.1	Statistik Deskriptif	50
4.3.2	Uji Kualitas Data	52
4.3.2.1	Uji Validitas	52
4.3.2.2	Uji Reliabilitas	54
4.3.3	Asumsi Klasik.....	55
4.3.3.1	Uji Normalitas.....	55
4.3.3.2	Uji Multikolinearitas	55
4.3.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	56
4.3.4	Analisis Regresi Linier Berganda	57
4.3.5	Uji Kelayakan Model (<i>Goodness Of Fits</i>)	59
4.3.5.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	59
4.3.5.2	Uji Signifikan Simultan (Uji F)	59
4.3.5.3	Uji Signifikan Parsial (Uji t)	60
4.4	Pembahasan	62
4.4.1	Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM	62
4.4.2	Pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM	63
4.4.3	Pengaruh inovasi terhadap kinerja UMKM	65
4.4.4	Pengaruh <i>e-commerce</i> terhadap kinerja UMKM	66
BAB V PENUTUP		68
5.1	Kesimpulan.....	68
5.2	Keterbatasan Penelitian	68
5.3	Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA		70
LAMPIRAN		74

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 4.1 Data Kuesioner Responden	47
Tabel 4.2 Identitas Responden berdasarkan Jenis Kelamin	48
Tabel 4.3 Identitas Responden Berdasarkan Usia	48
Tabel 4.4 Identitas Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan	49
Tabel 4.5 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Usaha	49
Tabel 4.6 Uji Analisis Statistik Deskriptif	50
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel X1	52
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel X2	53
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel X3	53
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Variabel X4	53
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Y	54
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas	54
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas	55
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolineartitas	56
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4.16 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	57
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisiensi determinasi (R^2)	59
Tabel 4.18 Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F)	60
Tabel 4.19 Hasil Uji Signifikan Parsial (Uji t)	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....26



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	74
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian	84
Lampiran 3 Hasil Identitas Responden UMKM	88
Lampiran 4 Tabulasi Kusioner	95
Lampiran 5 Hasil Olah Dara Kueioner	111
Lampiran 6 Dokumentasi Penelitian	130

