



**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI
KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN,
DAN STRATEGI PEMASARAN TERHADAP
KINERJA UMKM KABUPATEN KUDUS**

Oleh :

ULFA ALFIYANTI

NIM. 2019-12-099

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



**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI
KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN,
DAN STRATEGI PEMASARAN TERHADAP
KINERJA UMKM 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 :

ULFA ALFIYANTI

NIM. 2019-12-099

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

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN,
PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN STRATEGI PEMASARAN
TERHADAP KINERJA UMKM KABUPATEN KUDUS

Oleh :

ULFA ALFIYANTI

NIM. 201912099


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

Kudus, 26 Agustus 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi


Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0603037801

Pembimbing I


Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0603037801

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertana Suntekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

Pembimbing II


Zamrud Mirah Delima, SE, M.Si, Akt.
NIDN. 0602118103

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

Tidak ada satu pun perjuangan yang tidak melelahkan. “Dan sampaikanlah kabar gembira kepada orang yang sabar, yaitu orang yang apabila ditimpa musibah, mereka mengucapkan: sesungguhnya kami adalah milik Allah dan sesungguhnya hanya kepada-Nya kami akan kembali”

(QS. Al Baqarah : 155-156)

“Tuhanmu (Nabi Muhammad) tidak meninggalkan dan tidak (pula) membencimu”

(QS. Ad-Dhuha : 3)

Orang lain tidak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *succes stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang ya.

(Fardianti)

PERSEMBAHAN :

Skripsi ini saya persembahkan yang pertama untuk orang tua saya serta keluarga besar, terimakasih atas *support* yang diberikan, terimakasih atas do'a dan motivasinya.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN,
PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN STRATEGI PEMASARAN
TERHADAP KINERJA UMKM KABUPATEN KUDUS**

Oleh :

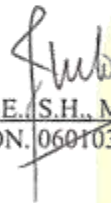
ULFA ALFIYANTI

NIM. 201912099

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Sabtu, tanggal
26 Agustus 2023 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua



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

Sekretaris



Zulyati, S.E., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0603037801

Anggota



Zamrud Mirah Delima, SE., M.Si., Akt.
NIDN. 0602118103

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kartari Sulnekar, S.E., M.M.
NIDN. 0616077304

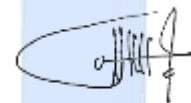
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN STRATEGI PEMASARAN TERHADAP KINERJA UMKM KABUPATEN KUDUS

Dengan ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN STRATEGI PEMASARAN TERHADAP KINERJA UMKM KABUPATEN KUDUS”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 16 Agustus 2023

Penyusun,



Ulfa Alfiyanti

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh inklusi keuangan, literasi keuangan, pengelolaan keuangan, dan strategi pemasaran terhadap kinerja UMKM. Metode yang digunakan melalui pendekatan kuantitatif dengan sumber data primer. Populasi penelitian adalah UMKM Kabupaten Kudus bidang Makanan dan Minuman. Sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan *purposive sampling* dan mengambil sampel sebanyak 361 sampel. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Alat analisis yang digunakan menggunakan SPSS 26. Hasil penelitian menunjukkan inklusi keuangan, literasi keuangan, pengelolaan keuangan, dan strategi pemasaran berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM.

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

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of financial inclusion, financial literacy, financial management, and marketing strategies on the performance of MSMEs. The method used is a quantitative approach with primary data sources. The research population is the UMKM of Kudus Regency in the field of Food and Beverages. The sample in this study was carried out by purposive sampling and took a total of 361 samples. The analytical method used is multiple linear regression analysis. The analysis tool used was SPSS 26. The results showed that financial inclusion, financial literacy, financial management, and marketing strategies had a positive effect on MSME performance.

Keywords: Financial Inclusion, Financial Literacy, Financial Management, Marketing Strategy, MSME Performance.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis ucapkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya yang senantiasa menyertai dan memberikan kekuatan bagi penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Skripsi yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, dan Strategi Pemasaran terhadap Kinerja UMKM Kabupaten Kudus” ini diajukan sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana (S1) dari Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari bahwa banyak pihak yang berkontribusi dan terlibat memberikan dukungan bantuan, bimbingan, dan nasihat selama penyusunan skripsi ini maupun selama penulis mengikuti pembelajaran di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

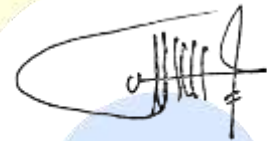
1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing I telah bersedia bersedia meluangkan waktu untuk bimbingan, memberikan pengarahan dan sabar membimbing saya hingga menyelesaikan skripsi.

4. Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia bersedia meluangkan waktu untuk bimbingan, memberikan pengarahan dan sabar membimbing saya hingga menyelesaikan skripsi.
5. Dinas Tenaga Kerja, Perindustrian Koperasi dan UKM Kabupaten Kudus yang memberikan data sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Pelaku UMKM Kabupaten Kudus yang telah berkenan mengisi kuesioner sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Kedua orang tua tercinta Bapak Mas'ud dan Ibu Rohmah yang tiada hentinya memberikan do'a, dukungan, nasihat, semangat, dan perhatian.
8. Kakak Rosy Rosmita dan Zuliyanto yang telah memberikan motivasi, dukungan serta membantu dalam menyebarkan kuesioner penelitian.
9. Teman-temanku Noor Inayah Sari, Indah Sari, Desya Rahma Fitriani, Erin Setyaningsih, Fitri Ardian Ningsih, Diah Lestari, Azza Avilla, Nita Nurfaidah, dan Zidni Khusnul Iffah yang sudah membantu dalam penelitian ini, serta memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Sahabatku Wahyuni Nur Farida dan Nur Afifah yang sudah menghiburku serta memberikan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Kekasih beserta keluarganya yang selalu memberikan *support* dan do'a untuk penulis
12. Teman-teman seperjuangan program studi Akuntansi angkatan 2019 Universitas Muria Kudus atas jalinan pertemanan serta kontribusi agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

13. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang ikhlas membantu serta memberikan do'a dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan oleh penulis.

Akhirnya semoga Allah SWT memberikan karunia, limpahan rahmat, serta berkat-Nya atas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang bersangkutan.

Kudus, 16 Agustus 2023
Penulis,



Ulfa Alfiyanti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Ruang Lingkup	9
1.3 Perumusan Masalah.....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	11
1.5 Kegunaan Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 <i>Stakeholder Theory</i>	13
2.1.2 <i>Theory of Attitude and Behavior</i>	14
2.1.3 UMKM.....	15
2.1.4 Inklusi Keuangan	20

2.1.5	Literasi Keuangan	24
2.1.6	Pengelolaan Keuangan	27
2.1.7	Strategi Pemasaran	29
2.2	Hasil Penelitian Terdahulu	30
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis	35
2.4	Perumusan Hipotesis	39
2.4.1	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	39
2.4.2	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	40
2.4.3	Pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM	42
2.4.4	Pengaruh Strategi Pemasaran terhadap Kinerja UMKM	43
BAB III METODE PENELITIAN.....		44
3.1	Rancangan Penelitian	44
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	44
3.2.1	Variabel Penelitian	44
3.2.2	Variabel Dependen.....	45
3.2.2.1	Kinerja UMKM	45
3.2.3	Variabel Independen	46
3.2.3.1	Inklusi Keuangan.....	46
3.2.3.2	Literasi Keuangan.....	47
3.2.3.3	Pengelolaan Keuangan	48
3.2.3.4	Strategi Pemasaran	49
3.3	Jenis dan Sumber Data	49
3.4	Populasi dan Sampel	50
3.5	Pengumpulan Data	53
3.6	Pengolahan Data.....	53

3.7	Analisis Data	54
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif	55
3.7.2	Uji Kualitas Data	55
3.7.2.1	Uji Validitas	55
3.7.2.2	Uji Reliabilitas.....	55
3.7.3	Uji Asumsi Klasik.....	56
3.7.3.1	Uji Normalitas	56
3.7.3.2	Uji Multikolinearitas	56
3.7.3.3	Uji Heterokedastisitas	57
3.7.4	Analisis Regresi Linier Berganda	587
3.7.5	Uji Kelayakan Model	58
3.7.5.1	Uji Koefisien Determinasi.....	58
3.7.5.2	Uji F.....	59
3.7.5.3	Uji Hipotesis (Uji t).....	60
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		61
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	61
4.2	Deskripsi Responden	61
4.3	Penyajian Data.....	63
4.4	Analisis Data	64
4.4.1	Analisis Statistik Deskriptif	64
4.4.2	Uji Kualitas Data.....	66
4.4.2.1	Uji Validitas	66
4.4.2.2	Uji Reliabilitas.....	68
4.4.3	Uji Asumsi Klasik.....	68
4.4.3.1	Uji Normalitas	69

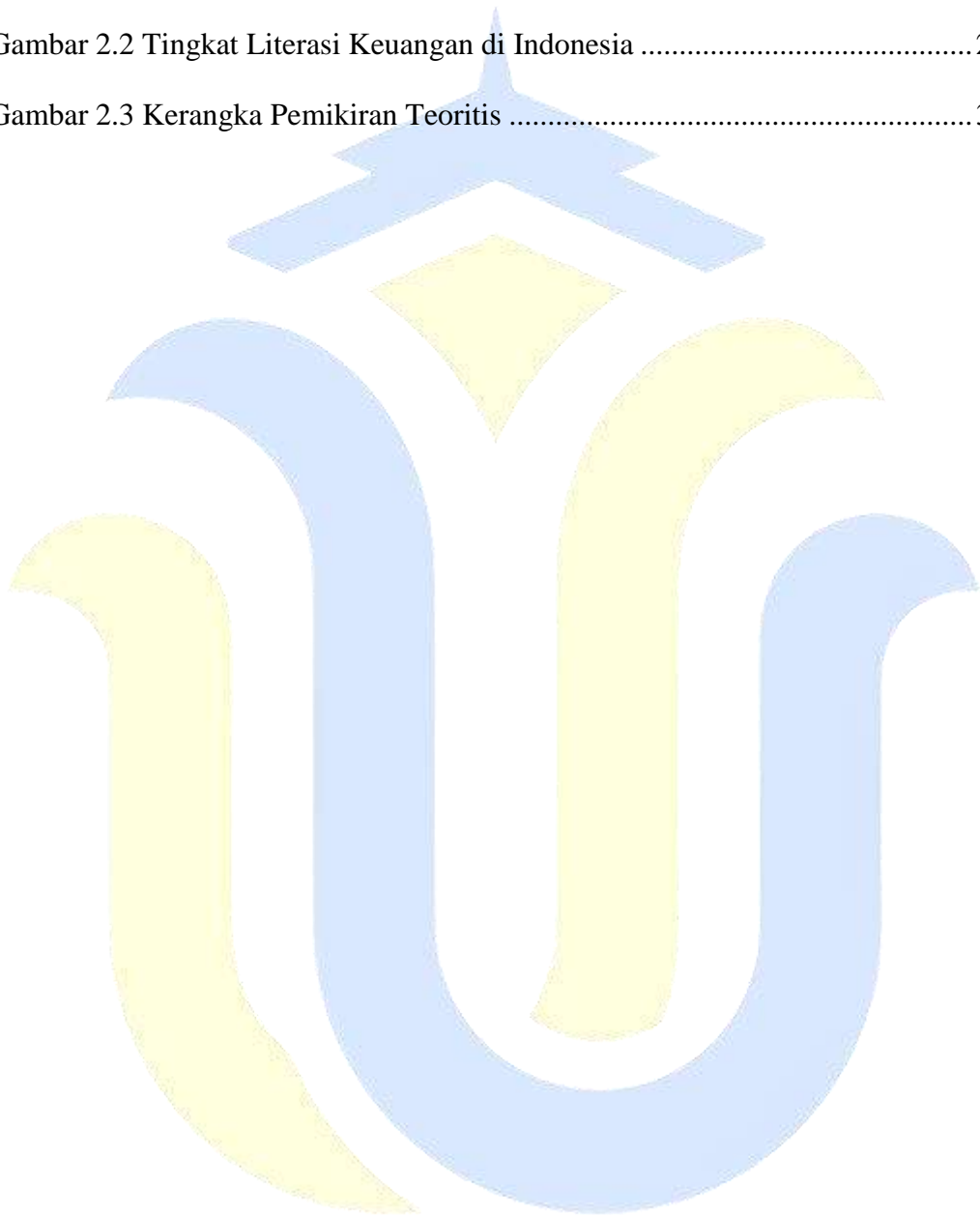
4.4.3.2 Uji Multikolinearitas	71
4.4.3.3 Uji Heterokedastisitas	72
4.4.4 Analisis Regresi Linier Berganda	73
4.4.5 Uji Kelayakan Model	74
4.4.5.1 Uji Koefisien Determinasi	74
4.4.5.2 Uji F	75
4.4.5.3 Uji Hipotesis (Uji t)	76
4.5 Pembahasan	77
4.5.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	77
4.5.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	78
4.5.3 Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	79
4.5.1 Pengaruh Strategi Pemasaran Terhadap Kinerja UMKM	81
BAB V PENUTUP	83
5.1 Kesimpulan	83
5.2 Keterbatasan Penelitian	83
DAFTAR PUSTAKA	85

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Klasifikasi Jumlah UMKM menurut Modal Usaha dan Hasil Penjualan ..17	
Tabel 2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1 Data Populasi UMKM Kabupaten Kudus.....	51
Tabel 3.2 Tabel Proporsional	52
Tabel 4.1 Data Penyebaran Kuesioner	61
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan UMKM Makanan dan Minuman	62
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	62
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Responden	63
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pencatatan Keuangan	63
Tabel 4.6 Hasil Statistik Deskriptif.....	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas.....	66
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas.....	68
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas	69
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas dengan <i>Exact Time Limit Per Test</i>	70
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	71
Tabel 4.12 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	72
Tabel 4.13 Hasil Uji Analisis Linier Berganda.....	73
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	74
Tabel 4.15 Hasil Uji F.....	75
Tabel 4.16 Hasil Uji Hipotesis (Uji t)	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Laju Pertumbuhan PDB Kabupaten Kudus.....	2
Gambar 2.1 Tingkat Inklusi Keuangan di Indonesia	21
Gambar 2.2 Tingkat Literasi Keuangan di Indonesia	25
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	37



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	88
Lampiran 2 Surat Perizinan Penelitian.....	95
Lampiran 3 Data Responden.....	97
Lampiran 4 Hasil Tabulasi.....	107
Lampiran 5 Hasil Output SPSS.....	152
Lampiran 6 Tabel R.....	161
Lampiran 7 Tabel F.....	162
Lampiran 8 Tabel T.....	163
Lampiran 9 Dokumentasi Responden.....	164