



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,  
SUMBER DAYA MANUSIA, INOVASI PRODUK, STRATEGI  
PEMASARAN TERHADAP KINERJA UMKM DI JEPARA**

**Skripsi**

**Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**

Disusun Oleh :

**MAULANA ZIDHAN JULIANTO**  
NIM. 2018-12-012

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



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,  
SUMBER DAYA MANUSIA, INOVASI PRODUK, STRATEGI  
PEMASARAN TERHADAP KINERJA UMKM DI JEPARA**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan jenjang Pendidikan Strata Satu (S1)  
pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Disusun Oleh :

**MAULANA ZIDHAN JULIANTO**  
NIM. 2018-12-012

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

**HALAMAN PENGESAHAN**

**Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Sumber Daya Manusia,  
Inovasi Produk, Strategi Pemasaran Terhadap Kinerja Umkm Di Jepara.**

**Oleh:**

**MAULANA ZIDHAN JULIANTO**

NIM. 2018-12-012

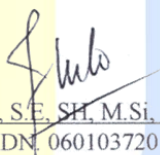
Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 22 Agustus 2023



Kepala Program Studi Akuntansi

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

Pembimbing I

  
Dr. Mulyanto, S.E., SH, M.Si., MM, MH  
NIDN. 0601037201

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
  
Dr. Kerati Sumekar, S.E., MM  
NIDN. 0616077304

Pembimbing II

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

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Tidak Ada Ujian Yang Tidak Bisa Diselesaikan. Tidak Ada Kesulitan Yang Melebihi Batas Kesanggupan. Karena “Allah Tidak Akan Membebani Seseorang Melaikan Sesuai Dengan Kadar Kesanggupannya”  
(QS AL-Baqarah: 286)

“Siapa Yang keluar Untuk Menuntut Ilmu, Maka Dia berjuang Fi Sabilillah Hingga Dia Kembali”  
(HR. Tirmidzi)

“Yakinlah, Ada Sesuatu Yang Menantimu Setelah Sekian Banyak Kesabaran (Yang Kau Jalani), Yag Akan Membuatmu Terpana Hingga Kau Lupa Betapa Pedihnya Rasa Sakit”  
(Ali Bin Abi Thalib)

“Dibalik Kesuksesan Terdapat Perjuangan, Tekad, Dan Doa “  
(Maulana zidhan julianto)

### PERSEMBAHAN:

*Skripsi ini kupersembahkan untuk kedua orang tua saya tercinta. Terimakasih banyak kepada keluarga atas doa dan dukungannya yang sudah diberikan kepada saya.*

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Sumber Daya Manusia,  
Inovasi Produk, Strategi Pemasaran Terhadap Kinerja Umkm Di Jepara.**

Oleh:

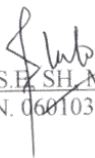
**MAULANA ZIDHAN JULIANTO**

NIM. 2018-12-012

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Selasa, tanggal 22  
Agustus 2023 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

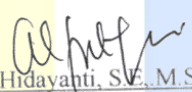
Ketua

  
Dr. Mulyanto, S.E., SH, M.Si, MM, MH  
NIDN. 0601037201

Sekretaris

  
Naila Rizki Salisa, S.E., M.Sc.  
NIDN. 0630109202

Anggota

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

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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



## **SURAT PERNYATAAN DAN KEASLIAN**

### **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, SUMBER DAYA MANUSIA, INOVASI PRODUK, STRATEGI PEMASARAN TERHADAP KINERJA UMKM DI JEPARA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, SUMBER DAYA MANUSIA, INOVASI PRODUK, STRATEGI PEMASARAN TERHADAP KINERJA UMKM DI JEPARA”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar Pustaka.

Jepara, 14 Februari 2023  
Penyusun,



Maulana Zidhan Julianto  
Nim: 201812012

## ABSTRAK

Penelitian memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, sumber daya manusia, inovasi produk, strategi pemasaran terhadap kinerja UMKM. Dengan objek penelitian di kabupaten Jepara dengan teknik *purposive sampling* untuk pengambilan sampel. Memiliki jumlah sampel sebanyak 397 sampel. Menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer dan bersumber dari responden melalui jawaban kuesioner. Menggunakan analisis regresi linier berganda sebagai alat analisis, dengan alat analisis SPSS 26. Sehingga mendapatkan kesimpulan bahwa Literasi Keuangan, Sumber Daya Manusia, Strategi Pemasaran berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Sedangkan Inklusi Keuangan dan Inovasi Produk berpengaruh negatif terhadap Kinerja UMKM.

***Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Sumber Daya Manusia, Inovasi Produk, Strategi Pemasaran, Kinerja UMKM.***

## **ABSTRACT**

*The study aims to determine the effect of financial literacy, financial inclusion, human resources, product innovation, marketing strategies on MSME performance. With the object of research in Jepara district with purposive sampling technique for sampling. Has a total sample size of 397 samples. Using a quantitative approach with primary data and sourced from respondents through questionnaire answers. Using multiple linear regression analysis as an analytical tool, with the SPSS 26 analysis tool. So as to get the conclusion that Financial Literacy, Human Resources, Marketing Strategy have a positive effect on the performance of MSMEs. Meanwhile, Financial Inclusion and Product Innovation have a negative effect on MSME performance.*

**Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Human Resources, Product Innovation, Marketing Strategy, Performance UMKM.**



## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha penyayang. Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Sumber Daya Manusia, Inovasi Produk, Strategi Pemasaran Terhadap Kinerja UMKM di Jepara”, sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan, dorongan, dan nasehat dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Penulis ingin menyampaikan terimakasih paling dalam kepada:

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian.
2. Zuliyati, S.E., M.Si., Ak. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Dr. Mulyanto S.E, SH, M.Si, MM, MH selaku Dosen Pembimbing I yang sudah banyak membantu dalam menyelesaikan masalah, banyak meluangkan waktu bagi penulis, dan membimbing secara sabar sehingga skripsi tersusun dengan baik.

4. Alfiyani Nur Hidayanti, S.E.,M.Si.,Akt, selaku Dosen Pembimbing II yang sudah membantu penulis untuk menemukan suatu solusi sehingga skripsi dapat dikerjakan dengan baik.
5. Segenap dosen yang sudah memberika ilmu-ilmu yang bermanfaat bagi penulis sehingga penulis mampu menyelesaikannya studi sampai akhir semester 8.
6. Kedua orang tua penulis ibu bapak, dan kedua kakak yang telah banyak memberikan dukungan, saran, dan doa kepada penulis sehingga penulis dapat sampai dititik saat ini.
7. Sahabat-sahabatku Rifqi Shilah N.P, Teddy N.A, Ahmad Abid M, M. Ridwan Dwi Z, Fani Cahya M, dan M. Najmul Hilal yang selalu memberi support, motivasi dan doa dikala sedang bimbingan dalam menyusun skripsi.
8. Teman-teman Himapro Akuntansi UMK, Dinas Koperasi, UKM, Tenaga Kerja, dan Transmigrasi Kabupaten Jepara yang banyak membantu memberikan data populasi UMKM yang dibutuhkan dan memberi tempat untuk melakukan penyebaran kuesioner serta memberi masukan dan motivasi bagi penulis.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....</b>	<b>iv</b>
<b>SURAT PERNYATAAN DAN KEASLIAN.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	7
1.3 Perumusan Masalah .....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Teori Harapan .....	10
2.1.2 Kinerja UMKM.....	12
2.1.3 Literasi Keuangan .....	14
2.1.4 Inklusi Keuangan .....	17
2.1.5 Sumber Daya Manusia.....	19
2.1.6 Inovasi Produk .....	22
2.1.7 Strategi Pemasaran.....	24
2.2 Penelitian Terdahulu .....	26
2.3 Kerangka Pemikiran.....	30

2.4	Hipotesis.....	31
2.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	31
2.4.2	Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	33
2.4.3	Pengaruh Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja UMKM.....	34
2.4.4	Inovasi Produk Terhadap Kinerja UMKM.....	35
2.4.5	Pengaruh Strategi Pemasaran Terhadap Kinerja UMKM.....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>39</b>
3.1	Rancangan Penelitian.....	39
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39
3.2.1	Variabel Dependen (Variabel Terikat).....	39
3.2.2	Variabel Independen (Variabel Bebas).....	40
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	42
3.4	Populasi dan Sampel.....	43
3.5	Pengumpulan Data.....	44
3.6	Pengolahan Data.....	44
3.7	Uji Instrumen Penelitian.....	46
3.7.1	Uji Validitas.....	46
3.7.2	Uji Reliabilitas.....	46
3.8	Analisis Data.....	46
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>50</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	50
4.2	Penyajian Data.....	50
4.3	Analisis Data.....	52
4.3.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	52
4.3.2	Uji Instrumen Penelitian.....	54
4.3.3	Uji Asumsi Klasik.....	56
4.3.4	Analisis Regresi Linier Berganda.....	59
4.3.5	Uji Hipotesis.....	61
4.4	Pembahasan.....	65
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>70</b>
5.1	Kesimpulan.....	70

5.2 Keterbatasan Penelitian .....	70
5.3 Saran .....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>72</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 4. 1 Rincian Penyebaran Kuesioner .....	51
Tabel 4. 2 Umur Usaha .....	51
Tabel 4. 3 Jenis Kelamin.....	52
Tabel 4. 4 Alamat Responden .....	52
Tabel 4. 5 Analisis Statistik Deskriptif .....	53
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas.....	55
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reabilitas .....	56
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas .....	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinieritas .....	58
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	58
Tabel 4. 11 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	59
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi ( $R^2$ ).....	61
Tabel 4. 13 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	62
Tabel 4. 14 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	63

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	31
-------------------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: kuesioner.....	76
Lampiran 2: Surat Ijin Penelitian .....	81
Lampiran 3: Profil Responden .....	84
Lampiran 4: Tabulasi .....	99
Lampiran 5: HASIL OUTPUT SPSS 26.....	176
Lampiran 6: R, T, dan F Tabel.....	183
Lampiran 7: Dokumentasi.....	185