



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN,  
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA,  
MINAT MENGGUNAKAN *E-COMMERCE* DAN  
INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PADA USAHA MIKRO KECIL  
DAN MENENGAH DI KABUPATEN JEPARA**

**Skripsi**

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

**Disusun Oleh**

Rizky Laila Isti

NIM : 201912122

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



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN,  
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA,  
MINAT MENGGUNAKAN *E-COMMERCE* DAN  
INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PADA USAHA MIKRO KECIL  
DAN MENENGAH DI KABUPATEN JEPARA**

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

Oleh:

**RIZKY LAILA ISTI**

NIM. 201912122

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

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA  
MANUSIA, MINAT MENGGUNAKAN *E-COMMERCE* DAN INKLUSI  
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA USAHA  
MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI KABUPATEN JEPARA**

Oleh:

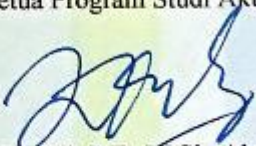
**RIZKY LAILA ISTI**  
NIM. 2019-12-122

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi


Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 16 Agustus 2023

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi

  
Zullyati, S.E., M.Si., Akt., CA.  
NIDN. 0603037801


Pembimbing I

  
Sri Mulyani, S.E.I., M.Si.  
NIDN.0611018202

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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

Pembimbing II

  
Zaenal Afifi, S.E., M.Si., Ak.  
NIDN. 0626038801

## MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

( **QS. Al Baqarah: 286** )

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)”

( **QS. Al-Insyirah, 6-8** )

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kamu investasikan untuk menjadi dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan.”

( **Boy Candra** )

“Tidak mengapa direndahkan dimata manusia, buktikan bahwa mereka salah”

*“Keep fight and don't stop, until they are proud”*

( **Penulis** )

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**


**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA  
MANUSIA, MINAT MENGGUNAKAN *E-COMMERCE* DAN INKLUSI  
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA USAHA  
MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI KABUPATEN JEPARA**

Oleh:  
**RIZKY LAILA ISTI**  
NIM. 2019-12-122

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Rabu, tanggal 16 Agustus  
2023 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

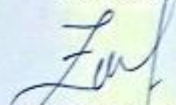
**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua



Sri Mulyani, S.E., M.Si.  
NIDN. 0611018202

Sekretaris



Zaenal Afifi, S.E., M.Si., Ak.  
NIDN. 0626038801

Anggota




Diah Ayu Susanti, S.E., M.Acc., Ak.  
NIDN. 0606128603

Mengetahui,



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA  
MANUSIA, MINAT MENGGUNAKAN *E-COMMERCE* DAN INKLUSI  
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA USAHA  
MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI KABUPATEN JEPARA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, MINAT MENGGUNAKAN *E-COMMERCE* DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI KABUPATEN JEPARA”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kersarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan 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, 31 Juli 2023

Penyusun,



Rizky Laila Isti

NIM.2019-12-122



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, minat menggunakan *e-commerce* dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan pada usaha mikro kecil dan menengah di Kabupaten Jepara. Metode yang digunakan dalam penelitian ini merupakan metode kuantitatif. Jenis data yang digunakan merupakan data primer dengan menggunakan teknik *survey* (kuesioner). Populasi dalam penelitian ini merupakan usaha mikro, kecil dan menengah di Kabupaten Jepara. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan teknik *purposive sampling* dengan menggunakan rumus *slovin*. Berdasarkan teknik pengambilan sampel diperoleh jumlah sampel sebesar 400. Metode analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis statistik deskriptif, uji kualitas data, uji asumsi klasik dan analisis regresi linier berganda yang diolah menggunakan *IBM SPSS statistics* versi 26. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, minat menggunakan *e-commerce* dan inklusi keuangan berpengaruh secara simultan terhadap kinerja keuangan pada usaha mikro kecil dan menengah di Kabupaten Jepara. Secara parsial, literasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, minat menggunakan *e-commerce* dan inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan pada usaha mikro kecil dan menengah di Kabupaten Jepara.

**Kata kunci : Literasi Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Minat Menggunakan *E-commerce*, Inklusi Keuangan, Kinerja Keuangan.**

## **ABSTRACT**

*This research aims to examine and analyze the influence of literacy finance, human resource competence, interest in using e-commerce and financial inclusion on financial performance in small and micro enterprises middle school in Jepara Regency. The method used in this research is a quantitative method. The type of data used is primary data by using a survey technique (questionnaire). Population in this research is a micro, small and medium enterprise in Jepara Regency. Technique sampling was done by using purposive sampling technique using the slovin formula. Based on the sampling technique obtained the number of samples is 400. The method of data analysis in this study using descriptive statistical analysis, data quality test, classic assumption test and multiple linear regression analysis processed using IBM SPSS statistics version 26. The results of this study indicate that financial literacy, competency human resources, interest in using e-commerce and financial inclusion effect simultaneously on the financial performance of small micro enterprises and middle class in Jepara Regency. Partially, financial literacy, competency human resources, interest in using e-commerce and financial inclusion positive and significant effect on financial performance in micro businesses small and medium enterprises in Jepara Regency.*

***Keywords: Financial Literacy, Human Resource Competence, Interest Using E-commerce, Financial Inclusion, Financial Performance.***



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Minat Menggunakan *E-commerce* dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kabupaten Jepara”**. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penyusunan skripsi ini tentu tidak lepas dari bimbingan, bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. Kertati Sumekar, SE., 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., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberikan dukungan serta motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
3. Sri Mulyani, S.E.I., M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, arahan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
4. Zaenal Afifi, S.E., M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, arahan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menimba ilmu di Universitas Muria Kudus.
6. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah membantu penulis selama menempuh studi.
7. Kedua orang tua penulis, Bapak Yusmanto dan Ibu Sri Rejeki yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, semangat, motivasi, fasilitas, serta do'a yang tidak pernah putus sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

8. Almarhumah Mbah Suratmi yang semasa hidupnya memberikan kasih sayang, dukungan, fasilitas serta doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Ketiga adik penulis, Rizky Amalia Ashahra, Rizky Nurul Aliya Adila dan Rizky Arbani Yusuf yang telah memberikan dukungan, semangat, serta do'a sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman penulis, Putri Aulia, Latifatuz Zahro, Devi Ayu Lastari, Izzarotul Kharimah, Arin Saqi Ariyani, Anita Ismiati, Annisa Eka Safitri dan semua teman-teman yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Anggota Runningman dan EXO yang telah menghibur, memotivasi dan membangkitkan semangat penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan karena terbatasnya pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membantu dari berbagai pihak. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.

Kudus, 31 Juli 2023

Rizky Laila Isti  
NIM.201912122

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....</b>	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	8
1.3 Rumusan Masalah .....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Manfaat Penelitian.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Teori Perilaku Terencana ( <i>Theory of Planned behavior</i> ) .....	11
2.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	12

2.1.3	Kinerja Keuangan .....	14
2.1.4	Literasi Keuangan.....	15
2.1.5	Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	16
2.1.6	Minat Menggunakan <i>E-commerce</i> .....	17
2.1.7	Inklusi Keuangan.....	18
2.2	Penelitian Terdahulu.....	20
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis .....	24
2.4	Perumusan Hipotesis .....	24
2.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM ..	25
2.4.2	Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Keuangan UMKM .....	26
2.4.3	Pengaruh Minat Menggunakan <i>E-commerce</i> Terhadap Kinerja Keuangan UMKM .....	28
2.4.4	Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM ...	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>31</b>
3.1	Rancangan Penelitian .....	31
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	31
3.2.1	Kinerja Keuangan .....	32
3.2.2	Literasi keuangan.....	32
3.2.3	Kompetensi sumber daya manusia .....	32
3.2.4	Minat Menggunakan <i>E-commerce</i> .....	33
3.2.5	Inklusi keuangan.....	33
3.3	Jenis dan Sumber Data .....	35

3.4	Populasi dan Sampel.....	35
3.5	Pengumpulan Data .....	37
3.6	Pengolahan Data.....	38
3.7	Analisis Data.....	38
3.7.1	Uji Statistik Deskriptif.....	38
3.7.2	Uji Kualitas Data .....	38
3.7.3	Uji Asumsi Klasik .....	39
3.7.4	Analisis Regresi Linier Berganda.....	40
3.7.5	Uji Kelayakan Model ( <i>Goodness Of Fit Model</i> ).....	41
3.7.6	Uji Hipotesis.....	41
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>43</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	43
4.2	Penyajian Data .....	44
4.3	Analisis Data.....	51
4.3.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	51
4.3.2	Hasil Uji Kualitas Data .....	54
4.3.3	Hasil Uji Asumsi Klasik .....	56
4.3.4	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	59
4.3.5	Hasil Uji Kelayakan Model ( <i>Goodness Of Fit Model</i> ).....	62
4.3.6	Hasil Uji Hipotesis.....	63
4.4	Pembahasan.....	65
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan.....	65

4.4.2 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Keuangan .....	67
4.4.3 Pengaruh Minat Menggunakan <i>E-commerce</i> Terhadap Kinerja Keuangan .....	69
4.4.4 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan .....	71
<b>BAB V KESIMPULAN.....</b>	<b>73</b>
5.1 Kesimpulan .....	73
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	75
5.3 Saran Penelitian.....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>77</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>80</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah UMKM Menurut Sektor Ekonomi Tahun 2021 di Kabupaten Jepara.....	2
Tabel 1.2 Grafik Data Jumlah Omset UMKM Menurut Sektor Ekonomi di Kabupaten Jepara.....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3. 1 Definisi Operasional dan Indikator Penelitian.....	33
Tabel 3. 2 Kriteria Penelitian.....	37
Tabel 4. 1 Data Jumlah UMKM Menurut Sektor Ekonomi Tahun 2021 di Kabupaten Jepara.....	44
Tabel 4. 2 Rincian Pembagian Kuesioner.....	45
Tabel 4. 3 Deskripsi Responden Berdasarkan Kelompok Usia.....	46
Tabel 4. 4 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	47
Tabel 4. 5 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan.....	47
Tabel 4. 6 Deskripsi Usaha Responden Berdasarkan Umur Usaha.....	48
Tabel 4. 7 Deskripsi Usaha Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan.....	49
Tabel 4. 8 Deskripsi Usaha Responden Berdasarkan Modal Awal.....	50
Tabel 4. 9 Deskripsi Usaha Responden Berdasarkan Pendapatan Usaha.....	51
Tabel 4. 10 Analisis Statistik Deskriptif.....	52
Tabel 4. 11 Rekapitulasi Hasil Uji Validitas.....	54
Tabel 4. 12 Rekapitulasi Hasil Uji Reliabilitas.....	56
Tabel 4. 13 Hasil Uji Normalitas.....	57
Tabel 4. 14 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58



Tabel 4. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	58
Tabel 4. 16 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	59
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	62
Tabel 4. 18 Hasil Uji f.....	63
Tabel 4. 19 Hasil Uji Statistik t .....	64



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Teoritis..... 24



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Izin Observasi.....	80
Lampiran 2 Surat Ijin Penelitian dan Penyebaran Kuesioner.....	81
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian .....	83
Lampiran 4 Presentase Pembagian Kuesioner Penelitian .....	90
Lampiran 5 Data Diri Responden.....	91
Lampiran 6 Dokumentasi Pengisian Kuesioner.....	114
Lampiran 7 Tabulasi Jawaban Kuesioner .....	125
Lampiran 8 Hasil Output SPSS Versi 26 .....	170
Lampiran 9 Tabel distribusi t dan r.....	181
Lampiran 10 Tabel distribusi f .....	182