



**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI
KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN
DAN KARAKTERISTIK WIRAUSAHA
TERHADAP KINERJA UMKM
DI KABUPATEN JEPARA**

Disusun Oleh:

IMA AMELIA

NIM. 2020-12-104

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**



**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI
KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN
DAN KARAKTERISTIK WIRAUSAHA
TERHADAP KINERJA UMKM 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:

IMA AMELIA

NIM. 2020-12-104

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri”

(QS Ar-Rad ayat 11)

“Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula kamu bersedih hati, padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu beriman”

(Surat Ali Imran ayat 139)

Persembahan:

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, saudara-saudara saya, dosen prodi akuntansi, sahabat-sahabat, teman seperjuangan dan almamater.

Terimakasih telah senantiasa memberikan semangat, doa, motivasi dan dukungannya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN,
PENGELOLAAN KEUANGAN DAN KARAKTERISTIK WIRUSAHA
TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN JEPARA**

Oleh:

IMA AMELIA

NIM.2020-12-104

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

Kudus, 07 Agustus 2024

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

Pembimbing II


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



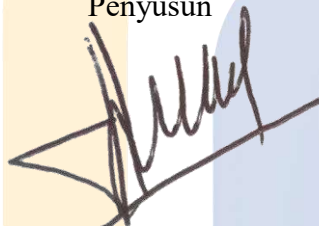
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN KARAKTERISTIK WIRAUSAHA TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN JEPARA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN KARAKTERISTIK WIRAUSAHA TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN JEPARA”** 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, 07 Agustus 2024

Penyusun



Ima Amelia

Nim. 2020-12-104

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN,
PENGELOLAAN KEUANGAN DAN KARAKTERISTIK WIRAUUSAHA
TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN JEPARA**

Oleh:

Ima Amelia

NIM. 2020-12-104

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Rabu, 07 Agustus 2024
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua


Zuliyati, S.E., M.Si., AK. CA

NIDN. 0603037801

Sekretaris


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

NIDN.0630109202

Anggota

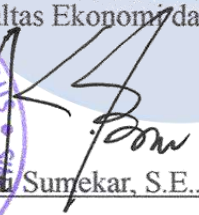

Febra Robiyanto, S.E., M.Si., Akt

NIDN. 0619027701

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis




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

NIDN. 0616077304

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan berkat Rahmat dan karunia-Nya, penulis akhirnya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan dan Karakteristik Wirausaha Terhadap Kinerja UMKM” yang diajukan sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana (S1) dari Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Dalam penulisan skripsi ini penulis mendapat banyak dukungan dan bantuan dan bimbingan serta kemudahan dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Dengan ketulusan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., MM 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 yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing saya dan dengan sabar memberikan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Febra Robiyanto, S.E., M.Si., Akt selaku dosen pembimbing skripsi II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing saya dan dengan sabar

memberikan pengarahan dalam penyusunan skripsi sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

5. Dinas Koperasi, UKM, Tenaga Kerja, dan Transmigrasi Kabupaten Jepara yang telah memberikan data sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Pelaku UMKM Kabupaten Jepara yang telah berkenan untuk mengisi kuesioner sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Kedua orang tua tercinta Bapak Sunarso dan Ibu Sutini yang selalu mendoakan penulis, memberikan semangat, motivasi, bantuan, dan kesabarannya kepada penulis pada saat proses penyusunan skripsi ini.
8. Kakak Ivan Rafid, Diah Faramida dan adek Nadia Putri yang telah memberikan semangat dan membantu menyebar kuesioner penelitian.
9. Sahabatku Mutiara Fitri Arfiana yang selalu memberikan semangat dan bantuan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Sahabatku Imas Nor Arisma yang memberikan semangat dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman-teman seperjuangan program studi Akuntansi Angkatan 2020 Universitas Muria Kudus.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh inklusi keuangan, literasi keuangan, pengelolaan keuangan, dan karakteristik wirausaha terhadap kinerja UMKM. Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian ini adalah pelaku UMKM di Kabupaten Jepara. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan *purposive sampling* dengan jumlah responden sebanyak 100 orang. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda dengan alat uji SPSS 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, pengelolaan keuangan dan karakteristik kewirausahaan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Sedangkan, inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Karakteristik Wirausaha

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of financial inclusion, financial literacy, financial management, and entrepreneurial characteristics on the performance of MSMEs. The method used is a quantitative approach. The population of this study is MSME actors in Jepara Regency. The sampling technique was carried out by purposive sampling with a total of 100 respondents. The data used in this study is primary data. The analysis method used in this study is multiple linear regression analysis with SPSS 25 test equipment. The results of the study show that financial literacy, financial management and entrepreneurial characteristics have a positive effect on the performance of MSMEs. Meanwhile, financial inclusion has no effect on the performance of MSMEs.

Keywords: Financial Inclusion, Financial Literacy, Financial Management, Entrepreneurial Characteristics

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup	8
1.3 Perumusan masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori RBV (<i>Resource Based View</i>)	11
2.1.2 Teori Perilaku keuangan (<i>Financial Behavior</i>)	12
2.2 UMKM	13
2.2.1 Kinerja UMKM	15
2.2.2 Inklusi Keuangan.....	18
2.2.3 Literasi Keuangan	19
2.2.4 Pengelolaan Keuangan	22
2.2.5 Karakteristik Wirausaha	23
2.3 Hasil Penelitian Terdahulu	25

2.4 Kerangka Pemikiran Teoritis	31
2.5 Perumusan Hipotesis	32
2.5.1 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	32
2.5.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	33
2.5.3 Pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM	35
2.5.4 Pengaruh Karakteristik Wirausaha terhadap Kinerja UMKM	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Rancangan Penelitian	39
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39
3.2.1 Variabel Dependen	40
3.2.2 Variabel Independen.....	41
3.2.2.1 Inklusi keuangan.....	41
3.2.2.2 Literasi Keuangan.....	42
3.2.2.3 Pengelolaan Keuangan	43
3.2.2.4 Karakteristik Wirausaha	43
3.3 Jenis dan Sumber Data	44
3.3.1 Jenis Data	44
3.3.2 Sumber Data.....	45
3.4 Populasi & Sampel.....	45
3.5 Pengumpulan Data	47
3.6 Pengolahan Data.....	48
3.7 Analisis Data	49
3.7.1 Uji Statistik deskriptif	49
3.7.2 Uji Kualitas Data.....	50
3.7.2.1 Uji Validitas	50
3.7.2.2 Uji Reliabilitas.....	50
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	51
3.7.3.1 Uji Normalitas	51
3.7.3.2 Uji Multikolinearitas	51
3.7.3.3 Uji Heteroskedastisitas	52
3.7.4 Analisis Regresi Linier berganda	52

3.7.5 Uji Kelayakan Modal	53
3.7.5.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	53
3.7.5.2 Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F).....	54
3.7.5.3 Uji Parameter Individual (Uji Statistik T).....	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	56
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	56
4.2 Deskripsi Profil Responden.....	57
4.3 Analisis Data	60
4.3.1 Uji Statistik Deskriptif	60
4.3.2 Uji Kualitas Data	61
4.3.2.1 Uji Validitas	61
4.3.2.2 Uji Reliabilitas.....	64
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	64
4.3.3.1 Uji Normalitas	64
4.3.3.2 Uji Multikolinearitas	65
4.3.3.3 Uji Heteroskedastisitas	66
4.3.4 Analisis Regresi Linier Berganda	66
4.3.5 Uji Kelayakan Model	68
4.3.5.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	68
4.3.5.2 Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F).....	69
4.3.5.3 Uji Parameter Individual (Uji t)	69
4.4 Pembahasan.....	71
4.4.1 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	71
4.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	72
4.4.3 Pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM	73
4.4.4 Pengaruh Karakteristik Wirausaha terhadap Kinerja UMKM	74
BAB V PENUTUP.....	76
5.1 Kesimpulan Penelitian.....	76
5.2 Keterbatasan Penelitian	76
5.3 Saran Penelitian.....	77
DAFTAR PUSTAKA.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Jumlah UMKM Menurut Sektor Ekonomi Tahun 2023 Kabupaten Jepara.....	2
Tabel 2.3	Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3.4	Tabel Proporsional	47
Tabel 4.1	Pengambilan Sampel	56
Tabel 4.2	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Usaha	57
Tabel 4.3	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
Tabel 4.4	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia Responden.....	58
Tabel 4.5	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	58
Tabel 4.6	Deskripsi Responden Berdasarkan Lokasi Usaha	59
Tabel 4.7	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia Usaha	59
Tabel 4.8	Deskripsi Responden Berdasarkan Masih Usaha Aktif Sampai 2024.....	59
Tabel 4.9	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4.10	Hasil Uji Validitas.....	62
Tabel 4.11	Hasil Uji Reliabilitas	64
Tabel 4.12	Hasil Uji Normalitas.....	65
Tabel 4.13	Hasil Uji Multikolinearitas	65
Tabel 4.14	Hasil Uji Heteroskedastisitas	66
Tabel 4.15	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	67
Tabel 4.16	Hasil Uji R Square.....	68
Tabel 4.17	Hasil Uji Statistik F	69
Tabel 4.18	Hasil Uji t.....	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Data Jumlah Omset UMKM Tahun 2022 Menurut Sektor Ekonomi di Kabupaten Jepara	3
Gambar 2.4 Skema Kerangka Pemikiran	31



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian.....	84
Lampiran 2 : Tabulasi	90
Lampiran 3: Data Responden	105
Lampiran 4: Hasil Output SPSS.....	113
Lampiran 5: Surat Ijin Penelitian	124
Lampiran 6 : Dokumentasi.....	126
Lampiran 7 r tabel	138
Lampiran 8 F tabel	140
Lampiran 9 t tabel	141