



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, AKSES  
PERMODALAN, MINAT MENGGUNAKAN *E-  
COMMERCE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN  
INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA  
UMKM PADA UMKM DI KABUPATEN PATI**

Skripsi

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh :

**NOVA MELIYANA MAEZA**

NIM. 2020-12-092

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



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, AKSES  
PERMODALAN, MINAT MENGGUNAKAN *E-  
COMMERCE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN  
INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA  
UMKM PADA UMKM DI KABUPATEN PATI**

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

Oleh :

**NOVA MELIYANA MAEZA**

NIM. 2020-12-092

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

## HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, AKSES PERMODALAN, MINAT  
MENGUNAKAN *E-COMMERCE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN  
INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM PADA UMKM DI  
KABUPATEN PATI**

Oleh:

**Nova Meliyana Maeza**  
NIM. 2012-12-184

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

Kudus, 20 Juli 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. Ketut Sumekar, S.E., M.M  
NIDN. 0616077304

Pembimbing II



Izza Ashsifa, S.E., M.Sc  
NIDN. 0628019501

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

”Setiap hari adalah kesempatan baru untuk meraih mimpi,  
jadi jangan sia-siakan waktu, berjuang menjadi yang terbaik  
dan tetap bahagia”

(Nova Meliyana Maeza)

Skripsi ini saya persembahkan untuk Ibu, Adik dan Nenek saya yang tercinta.  
Kepada dosen-dosen pembimbing saya, serta teman-teman program studi akuntansi  
angkatan 2020. Terimakasih untuk doa dan dukungannya selama ini, semoga Allah  
SWT selalu memberikan berkah dan perlindungan kepada kalian semua. Aamiin.

## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

### PENGARUH LITERASI KEUANGAN, AKSES PERMODALAN, MINAT MENGUNAKAN E-COMMERCE, FINANCIAL TECHNOLOGY DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM PADA UMKM DI KABUPATEN PATI

Oleh:

**Nova Meliyana Maeza**  
NIM. 2012-12-184

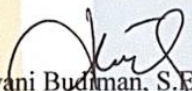
Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Selasa, tanggal  
30 Juli 2024 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

#### SUSUNAN DEWAN PENGUJI

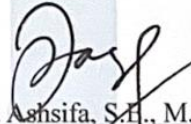
Ketua

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

Sekretaris

  
Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Ak  
NIDN. 0614108502

Anggota

  
Izza Ashsifa, S.E., M.Sc  
NIDN. 0628019501

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

### **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, AKSES PERMODALAN, MINAT MENGUNAKAN E-COMMERCE, FINANCIAL TECHNOLOGY DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM PADA UMKM DI KABUPATEN PATI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul: **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, AKSES PERMODALAN, MINAT MENGGUNAKAN E-COMMERCE, FINANCIAL TECHNOLOGY DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM PADA UMKM DI KABUPATEN PATI** adalah hasil dari penelitian saya sendiri, tidak terdapat karya orang lain yang diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di suatu Universitas dan sepanjang sepengetahuan saya tidak terdapat pendapat atau karya yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis sebagai acuan dalam penelitian ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 20 Juli 2024

Penulis



Nova Meliyana Maeza

NIM. 202012092

## ABSTRAK

Kinerja UMKM adalah hasil kerja dari suatu UMKM yang telah tercapai dengan maksimal. Penelitian ini bertujuan untuk menentukan pengaruh literasi keuangan, akses permodalan, minat menggunakan *e-commerce*, *financial technology*, dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM. Populasi pada penelitian ini adalah UMKM sektor industri pengolahan subsektor makanan dan minuman di Kabupaten Pati. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* dengan 217 sampel. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *Partial Least Square* dengan model *Structural Equation Model* dan alat analisis *SmartPLS 4*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, minat menggunakan *e-commerce*, dan inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM, sedangkan akses permodalan dan *financial technology* tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM.

**Kata kunci:** Literasi Keuangan, Akses Permodalan, Minat Menggunakan *E-Commerce*, *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Kinerja UMKM.

## **ABSTRACT**

*MSMEs performance is the result of the work of an MSME that has been achieved optimally. This study aims to determine the effect of financial literacy, access to capital, interest in using e-commerce, financial technology, and financial inclusion on the performance of MSMEs. The population in this study is MSMEs in the processing industry sector the food & beverage subsector in Pati Regency. The sampling technique used in this study was purposive sampling with 217 samples. The analysis technique used in this study is the Partial Least Square with the Structural Equation Model and analysis tool is the SmartPLS 4. The result of this study show that financial literacy, interest in using e-commerce, and financial inclusion have a positive effect on MSMEs performance, while access to capital and financial technology have no effect on MSMEs performance.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Access to Capital, Interest in Using E-Commerce, Financial Technology, Financial Inclusion, MSME Performance.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan, Minat Menggunakan *E-Commerce*, *Financial Technology*, dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM pada UMKM di Kabupaten Pati"** yang digunakan sebagai salah satu syarat kelulusan di tingkat Sarjana (S1) dari Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, tanpa bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak, skripsi ini belum bisa diselesaikan dengan baik, maka pada kesempatan ini penulis ingin berterima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si selaku Rektor Universitas Muria Kudus
2. Ibu Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Ak. CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan Dosen Pembimbing 1 yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan serta ilmu yang bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Izza Ashsifa, S.E., M.Sc selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan serta ilmu yang bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh dosen serta staf dan karyawan dilingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bantuan dan bimbingan dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Ibu, adik saya Nayla dan nenek yang telah memberikan dukungan serta doa terbaik dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Teman-teman seperjuangan angkatan 2020 Anfa, Anik, Nila, Nia, Ulin yang telah memberikan semangat dan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Sahabat terdekat saya yakni Ardianti, Salma, Viki, Mala yang selalu memberikan semangat dan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Diri saya sendiri Nova, yang telah mampu dan berjuang mengerjakan tugas akhir ini hingga selesai dan tuntas.

Penulis sadar bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih memiliki kekurangan dan jauh dari kata sempurna, sehingga perlu adanya perbaikan. Maka penulis berharap skripsi ini masih bisa bermanfaat untuk para pembaca dan dapat digunakan sebagai bahan acuan penelitian selanjutnya.

Kudus, 20 Juli 2024

Penulis



Nova Meliyana Maeza

NIM. 202012092

## DAFTAR ISI

|                                                             |                                     |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| SAMPUL DEPAN .....                                          | i                                   |
| SAMPUL DALAM .....                                          | ii                                  |
| HALAMAN PENGESAHAN.....                                     | iii                                 |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....                                 | iv                                  |
| HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....                            | v                                   |
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....                            | vi                                  |
| ABSTRAK .....                                               | vii                                 |
| ABSTRACT.....                                               | viii                                |
| KATA PENGANTAR .....                                        | ix                                  |
| DAFTAR ISI.....                                             | xi                                  |
| DAFTAR TABEL .....                                          | xiii                                |
| DAFTAR GAMBAR .....                                         | xiv                                 |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                        | xv                                  |
| BAB I PENDAHULUAN .....                                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian .....                         | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 1.2 Ruang Lingkup .....                                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 1.3 Perumusan Masalah.....                                  | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 1.4 Tujuan Penelitian.....                                  | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 1.5 Kegunaan Penelitian.....                                | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....                                | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1 Landasan Teori .....                                    | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1.1 <i>Resource Based View Theory</i> .....               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1.2 Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)         | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1.3 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1.4 Literasi Keuangan .....                               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1.5 Akses Permodalan.....                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1.6 Minat Menggunakan <i>E-Commerce</i> .....             | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1.7 <i>Financial Technology</i> .....                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1.8 Inklusi Keuangan .....                                | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.2 Hasil Penelitian Terdahulu .....                        | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....                        | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.4 Perumusan Hipotesis .....                               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM..... | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.4.2 Pengaruh Akses Permodalan Terhadap Kinerja UMKM ..... | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |

|                                                                                |                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 2.4.3 Pengaruh Minat Menggunakan <i>E-Commerce</i> Terhadap Kinerja UMKM ..... | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.4.4 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM .....         | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.4.5 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM .....                    | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| BAB III METODE PENELITIAN .....                                                | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.1 Rancangan Penelitian .....                                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....                         | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.2.1 Variabel Dependen .....                                                  | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.2.2 Variabel Independen .....                                                | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data .....                                                | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.4 Populasi dan Sampel .....                                                  | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.4.1 Populasi .....                                                           | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.4.2 Sampel .....                                                             | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5 Pengumpulan Data .....                                                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.6 Pengolahan Data .....                                                      | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.7 Analisis Data .....                                                        | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.7.1 <i>Partial Least Squares</i> .....                                       | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.7.2 <i>Outer Model</i> .....                                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.7.3 <i>Inner Model</i> .....                                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....                                   | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....                                       | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.2 Penyajian Data .....                                                       | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.2.1 Jenis Kelamin Responden .....                                            | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.2.2 Usia Responden .....                                                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.2.3 Tingkat Pendidikan Responden .....                                       | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.2.4 Lama Usaha Berdiri .....                                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.2.5 Jumlah Tenaga Kerja .....                                                | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.2.6 Klasifikasi Jenis Usaha .....                                            | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.2.7 <i>E-Commerce</i> yang digunakan Responden .....                         | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.3 Analisis Data .....                                                        | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.3.1 <i>Outer Model</i> .....                                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.3.2 <i>Inner Model</i> .....                                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.4 Pembahasan .....                                                           | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM .....                   | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |

|                                                                                |                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 4.4.2 Pengaruh Akses Permodalan terhadap Kinerja UMKM.....                     | <b>Error!</b>                       |
| <b>Bookmark not defined.</b>                                                   |                                     |
| 4.4.3 Pengaruh Minat menggunakan <i>E-Commerce</i> terhadap Kinerja UMKM ..... | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.4.4 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja UMKM .....         | <b>Error!</b>                       |
| <b>Bookmark not defined.</b>                                                   |                                     |
| 4.4.5 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM .....                    | <b>Error!</b>                       |
| <b>Bookmark not defined.</b>                                                   |                                     |
| BAB V PENUTUP.....                                                             | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 5.1 Kesimpulan Penelitian.....                                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian .....                                              | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 5.3 Saran Penelitian .....                                                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| DAFTAR PUSTAKA .....                                                           | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| LAMPIRAN .....                                                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Menurut Sektor Usaha Industri Pengolahan di Provinsi Jawa Tengah Tahun 2023 ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 1.2 Jumlah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Menurut Sektor Usaha Industri Pengolahan di Kabupaten Pati Tahun 2023..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 1.3 Indeks Literasi Keuangan di Pulau Jawa Tahun 2022..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 1.4 Alasan Pelaku UMKM Tidak Berjualan di *E-Commerce* Tahun 2023 ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 1.5 Indeks Inklusi Keuangan di Pulau Jawa Tahun 2022..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.1 Rincian Pendistribusian dan Pengambilan Kuesioner ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.2 Karakteristik UMKM berdasarkan Jenis Kelamin..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.3 Karakteristik UMKM berdasarkan Usia Responden .. **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.4 Karakteristik UMKM berdasarkan Tingkat Pendidikan Responden ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.5 Karakteristik UMKM berdasarkan Lama Usaha Berdiri ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.6 Karakteristik UMKM berdasarkan Jumlah Tenaga Kerja ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.7 Karakteristik UMKM berdasarkan Klasifikasi Jenis Usaha ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.8 Karakteristik UMKM berdasarkan *E-Commerce* yang digunakan Responden ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.9 Nilai *Outer Loading* ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.10 Nilai *Average Variance Extracted* (AVE) ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.11 Nilai *Cronbach's Alpha* ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.12 Nilai *Composite Reliability* ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.13 Hasil *Adjusted R<sup>2</sup>* ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.14 Hasil Uji Signifikansi ..... **Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kinerja UMKM Industri Pengolahan Tahun 2023 **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis ..... **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.1 Hasil Uji *Outer Loading* ..... **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.2 Hasil Uji *Inner Model* dengan Teknik *Bootstrapping* ..... **Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                                                   |                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Lampiran 1 Surat Izin Penelitian Pihak Universitas .....                                          | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| Lampiran 2 Surat Izin Penelitian Pihak Kesbangpol .....                                           | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| Lampiran 3 Surat Izin Penelitian Pihak Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kecil<br>Dan Menengah ..... | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| Lampiran 4 Kuesioner Penelitian .....                                                             | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| Lampiran 5 Identitas Responden.....                                                               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| Lampiran 6 Tabulasi Data.....                                                                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| Lampiran 7 Hasil Olah Data .....                                                                  | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| Lampiran 8 Dokumentasi Penelitian.....                                                            | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |