

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
MODAL USAHA TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM SEKTOR
PERDAGANGAN DI KABUPATEN MOJOKERTO**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai

Derajat Sarjana Manajemen



Oleh :

Sapta Dian Prameswari

202010160311571

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PRODI MANAJEMEN

2024

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN MODAL
USAHA TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM SEKTOR PERDAGANGAN
DI KABUPATEN MOJOKERTO**

Oleh :

Sapta Dian Prameswari

202010160311571

Malang, 28 Mei 2024

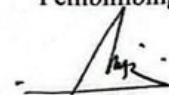
Telah disetujui oleh :

Pembimbing I



Dr. Mursidi, M.M.

Pembimbing II



Widhiyo Sudiyo, ST., M.A.B

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN MODAL USAHA TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM SEKTOR PERDAGANGAN DI KABUPATEN MOJOKERTO

Oleh :

Sapta Dian Prameswari

202010160311571

Diterima dan disetujui
pada tanggal 28 September 2024

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Mursidi, M.M.



Widhiyo Sudiyo, S.T., M.AB.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.



Dr. Nurul Asfiah, M.M.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN MODAL USAHA TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM SEKTOR PERDAGANGAN DI KABUPATEN MOJOKERTO

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Sapta Dian Prameswari**

NIM : **202010160311571**

Jurusan : **Manajemen**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 28 September 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I : **Dr. Mursidi, M.M.**

Pembimbing II : **Widhiyo Sudiyono, S.T., M.AB.**

Penguji I : **Dr. M. Jihadi, M.Si.**

Penguji II : **Novita Ratna Satiti, S.E., M.M. Ph.D.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Nurul Asfiah, M.M.

1.
2.
3.
4.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : Sapta Dian Prameswari
NIM : 2020101160311571
Program Studi : Manajemen
Surel : saptadianp32@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan di daftar pustaka, sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku

Malang, 26 Oktober 2024

Yang membuat pernyataan,



Sapta Dian Prameswari

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
MODAL USAHA TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM SEKTOR
PERDAGANGAN DI KABUPATEN MOJOKERTO**

Sapta Dian Prameswari

Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Malang

E-mail : saptadian54@gmail.com

ABSTRAK

UMKM merupakan suatu inisiatif ekonomi produktif yang dibentuk untuk membantu pertumbuhan perekonomian, baik nasional maupun lokal, sehingga memberikan dampak positif terhadap pertumbuhan dan perkembangan sektor lainnya. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan modal usaha baik secara parsial maupun simultan terhadap kinerja keuangan UMKM sektor perdagangan di Kabupaten Mojokerto. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 98 UMKM sektor perdagangan asal Kabupaten Mojokerto. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode menggunakan metode proportionate stratified random sampling. Kuesioner digunakan untuk mengumpulkan data, yang kemudian dianalisis menggunakan aplikasi SPSS 23. Berdasarkan temuan penelitian, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan modal usaha semuanya berdampak pada kinerja keuangan. Literasi keuangan mempunyai dampak besar terhadap kinerja keuangan. Variabel inklusi keuangan mempunyai pengaruh secara parsial dan besar terhadap kinerja keuangan. Variabel modal usaha tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan.

Kata kunci: literasi keuangan, inklusi keuangan, modal usaha, kinerja keuangan

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL INCLUSION,
AND BUSINESS CAPITAL ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF
MSMEs IN THE TRADE SECTOR IN MOJOKERTO REGENCY***

Sapta Dian Prameswari

Departement of Management Faculty of Economic and Business

University Muhammadiyah Malang

E-mail : saptadian54@gmail.com

ABSTRAC

SMEs are a productive economic initiative established to support economic growth, both nationally and locally, thereby having a positive impact on the growth and development of other sectors. The purpose of this research is to determine the effect of financial literacy, financial inclusion, and business capital both partially and simultaneously on the financial performance of MSMEs in the trade sector in Mojokerto Regency. This research uses a sample of 98 small and medium enterprises (SMEs) in the trade sector from Mojokerto Regency. The sampling technique uses the method of proportionate stratified random sampling. The questionnaire is used to collect data, which is then analyzed using SPSS 23 software. Based on the research findings, financial literacy, financial inclusion, and business capital all impact financial performance. Financial literacy has a significant impact on financial performance. The variable of financial inclusion has a partial and substantial effect on financial performance. The variable of business capital does not influence financial performance.

Keywords: financial literacy, financial inclusion, business capital, financial performance

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT karena telah melimpahkan Rahmat, karunia, taufik, dan hidayah-Nya lah sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini, Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan pengikut – pengikutnya hingga akhir zaman. Skripsi ini guna untuk memenuhi salah satu persyaratan mencapai derajat sarjana manajemen.

Skripsi yang telah saya selesaikan tentunya melalui berbagai tahapan, tantangan, dan hambatan. Berkat dukungan dari berbagai pihak, saya berhasil menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu pada kesempatan kali ini saya juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah memberikan nikmat serta karunia sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini
2. Prof. Dr. Nazaruddin Malik, SE., M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang
3. Prof Dr. Idah Zuhroh, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang
4. Dr. Nurul Asfiah, M.M. selaku Ketua Jurusan Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang
5. Ardik Praharjo, S.AB., selaku dosen wali Manajemen Kelas K tahun angkatan 2020 yang mengarahkan anak didiknya untuk selalu berusaha segera menyelesaikan kewajiban dan tanggung jawab akademiknya

6. Dr. Mursidi, M.M. selaku dosen pembimbing 1 yang selalu menyediakan waktunya untuk memberikan arahan serta bimbingan kepada saya
7. Widhiyo Sudiyono, ST., M.A.B selaku dosen pembimbing 2 yang selalu menyediakan waktunya untuk memberikan arahan serta bimbingan kepada saya
8. Seluruh Dosen Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama perkuliahan
9. Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kabupaten Mojokerto yang telah memberikan izin informasi dan data terkait penelitian ini dilaksanakan
10. Terimakasih kepada Bapak Andik Trisyantono dan Ibu Aslikh Mukhayanah selaku orang tua tercinta yang selalu mendoakan, memberi motivasi semangat, dan mendukung sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini.
11. Terimakasih kepada kedua adik saya, Nadiya Nur Anditiyas dan Bella Aprillia Rahma yang selalu menyemangati saya untuk terus berjuang menyelesaikan skripsi ini
12. Terimakasih kepada Adinda Putri, Defa Puspitasari, Febi Dinda Utari selaku sahabat baik saya yang selalu mendengar keluh kesah saya, senantiasa memberi semangat dan motivasi agar saya dapat menyelesaikan skripsi ini
13. Terimakasih kepada teman seperjuangan pada saat kuliah Meitha Aprillia, Dwi Yuli Rahayu, Fidya Fahira, terimakasih sudah saling menguatkan dan selalu memberi semangat selama masa perkuliahan

14. Ucapan terimakasih juga untuk semua narasumber dan responden yang membantu dalam kelancaran menyusun skripsi ini

15. Terakhir tetapi tidak kalah penting, saya ingin mengucapkan terimakasih kepada diri saya sendiri yang sudah berjuang sampai detik ini, terimakasih sudah selalu kuat dan tidak pernah menyerah.

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga Allah yang Maha Esa selalu meridhoi kehidupan kita semua. Aamiin Aamiin Ya Rabbal Alamin.

Saya menyadari bahwa banyak sekali kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Namun saya berharap semoga proposal ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya.

Malang, 19 Februari 2024

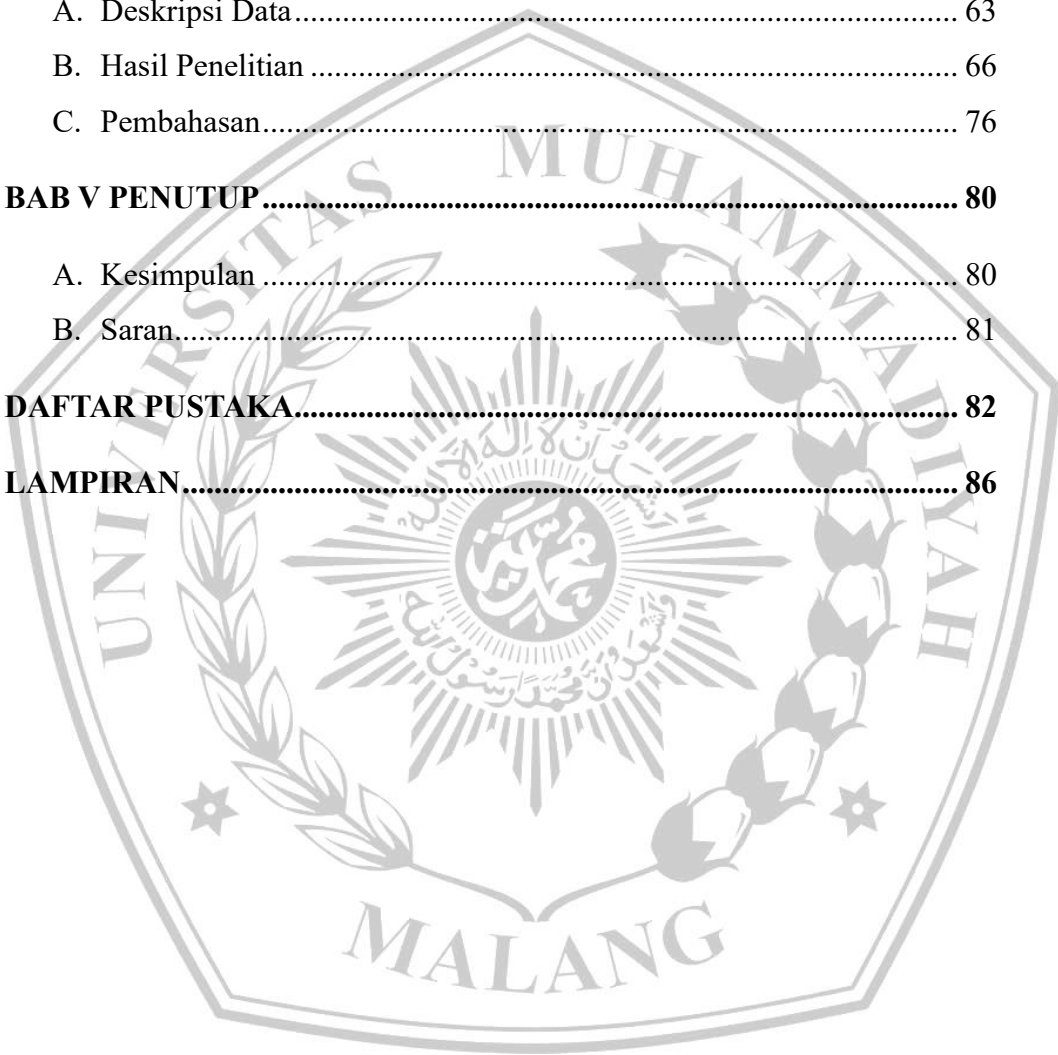
Penulis

Sapta Dian Prameswari

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	16
A. Latar Belakang	16
B. Rumusan Masalah	24
C. Tujuan Penelitian.....	24
D. Manfaat Penelitian	24
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	26
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	26
B. Tinjauan Teori	29
C. Kerangka Pikir	43
D. Hipotesis.....	44
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Lokasi Penelitian.....	47
B. Jenis Penelitian.....	47
C. Populasi dan Sampel	47
D. Definisi Operasional Variabel	52

E. Teknik Pengumpulan Data	55
F. Uji Instrumen	56
G. Uji Asumsi Klasik	58
H. Teknik Analisis Data	59
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
A. Deskripsi Data.....	63
B. Hasil Penelitian	66
C. Pembahasan.....	76
BAB V PENUTUP	80
A. Kesimpulan	80
B. Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN.....	86



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UMKM Di Kabupaten Mojokerto Tahun 2022	14
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3.1 Jumlah Populasi dan Sampel	43
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel	44
Tabel 3.3 Skala Likert	47
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	55
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	56
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	61
Tabel 4.10 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	62
Tabel 4.11 Hasil Uji t	64
Tabel 4.12 Hasil Uji f.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik perkembangan jumlah UMKM di Indonesia	10
Gambar 1.2 Grafik perkembangan UMKM di Kab. Mojokerto	14
Gambar 3.1 Kerangka Pikir	35



DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, d. (2018). Pengaruh modal usaha, orientasi pasar, dan orientasi kewirausahaan terhadap kinerja ukm kota makassar. *Jurnal minds: manajemen ide dan inspirasi*, 5(1), 95–111. <https://doi.org/10.24252/minds.v5i1.4991>
- Agus indriyo, g. Dan b. (2002). *Manajemen keuangan*. Yogyakarta: bpfe.
- Aji, a. w., & listyaningrum, s. P. (2021). Pengaruh modal usaha, lokasi usaha, dan teknologi informasi terhadap pendapatan umkm di kabupaten bantul. *Jiai (jurnal ilmiah akuntansi indonesia)*, 6(1), 87–102. <https://doi.org/10.32528/jiai.v6i1.5067>
- Akhmad, d., annisa, s., fatmah, b., & rahmawati, d. V. (2021). Pengaruh faktor demografi, locus of control, literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan umkm (studi pada pelaku umkm di wilayah kota banjar patroman). *Jurnal ilmiah akuntansi dan keuangan*, 10(2), 170–180. <https://journal.stieputrabangsa.ac.id/index.php/jiak/article/view/878%0ahttp://journal.stieputrabangsa.ac.id/index.php/jiak>
- Alamsyah, m. F. (2020). Pengaruh literasi keuangan dan kualitas manajemen keuangan terhadap kinerja keuangan pada ukm meubel di kota gorontalo *the effect of financial literation and quality of financial management towards financial performance in meubel smes in gorontalo city*. 22(2), 245–255.
- Aribawa, d. (2016). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan umkm di jawa tengah. *Jurnal siasat bisnis*, 20(1), 1–13. <https://doi.org/10.1007/s10006-013-0431-4>
- Azhari hutabarat, m. p., yunita, n. a., putri, r. g., & indrayani, i. (2022). Pengaruh modal usaha, penggunaan informasi akuntansi dan sistem penjualan *e-commerce* terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (studi pada usaha mikro kecil dan menengah di kota lhokseumawe). *Jurnal akuntansi malikussaleh (jam)*, 1(1), 1. <https://doi.org/10.29103/jam.v1i1.6852>
- Barney, J. B. (1991). *Firm Resources and Sustained Competitive Advantage*. *Journal of Management*, 17, 99-120. <https://doi.org/10.1177/014920639101700108>
- Chen, h., & volpe, r. P. (2016). *Highly efficient measurement technology based on hyper-spectropolarimetric imaging*. *Financial service riview*, 43(8), 107–128. <https://doi.org/10.3788/cjl201643.0811001>
- Dahmen, p., & rodriguez, e. (2014). *Financial literacy and the success of small businesses: an observation from a small business development center*. *Numeracy*, 7(1). <https://doi.org/10.5038/1936-4660.7.1.3>
- Dewi, n. A. P. U., yuniarta, g. A., & wahyuni, m. A. (2017). Pengaruh sosialisasi sak etap, tingkat pendidikan pemilik, dan persepsi pelaku ukm terhadap penggunaan sak etap pada ukm di kecamatan buleleng 1. Jimat (*jurnal ilmiah mahasiswa akuntansi*), 7(1).

- Dr. Sugiyono. (2013). Metode penelitian kuantitatif kualitatif dan r&d.
- Dwiyanti, i. A. I., & jati, i. Ketut. (2019). Pengaruh inklusi. E-jurnal manajemen, vol. 9, no. 8, 2020 : 3214-3236, 9(2), 58–66.
- Fahmi irham. (2018). Analisis kinerja keuangan: panduan bagi akademisi, manajer, dan investor dan menganalisis bisnis dari aspek keuangan. Alfabeta, Bandung.
- Francis hutabarat. (2020). Analisis kinerja keuangan perusahaan. Desanta. https://books.google.co.id/books/about/analisis_kinerja_keuangan_perusahaan.html?hl=id&id=vz0feaaaqbaj&redir_esc=y
- Ikfina fahmawati. (2023). Pemkab mojkerto dorong umkm ciptakan daya saing. Dinas kominfo provinsi jawa timur. <https://kominfo.jatimprov.go.id/berita/pemkab-mojokerto-dorong-umkm-ciptakan-daya-saing>
- Jemal, l. (2019). Effect of financial literacy on financial performance of medium scale enterprise ; *case study in hawassa city* ., 6(11), 33–39.
- Lesmana rico dan rudy surjanto. (2003). Financial performance analyzing. Pt gramedia jakarta.
- Lubis, a. M., & harahap, m. I. (2022). Volume 13, nomor 2, juli 2022. 13(2), 90–102.
- Lusardi, a., & mitchell, o. S. (2014). The economic importance of financial literacy: theory and evidence. *Journal of economic literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Mahmudi. (2019). Analisis laporan keuangan pemerintah daerah. Stim ypkn.
- Manurung jonni j & adler h. Manurung. (2009). Ekonomi keuangan dan kebijakan moneter (1st ed.). Salemba empat.
- Meidiyustiani, r. (2016). Pengaruh pendidikan pemilik, pemahaman akuntansi, dan motivasi pemilik terhadap penerapan standar akuntansi keuangan untuk entitas tanpa akuntabilitas publik (sak etap) (studi empiris: perusahaan kecil dan menengah di kota tangerang). *Accountthink: journal of accounting and finance*, 1(01), 13–27. <https://doi.org/10.35706/acc.v1i01.439>
- Memba, s. F., r, g. W., & karanja, k. (2012). Venture capital (vc): its impact on growth of small and medium enterprises in kenya. *International journal of business and social science*, 3(6), 32–38.
- Miftahurrohmah, gustita arnawati putri, p. (n.d.). Simba (seminar inovasi manajemen bisnis dan akuntansi 4). September 2022.
- Mulyadi. (2007). Akuntansi biaya (5th ed.).
- Ojk. (2016). Peningkatan literasi dan inklusi keuangan di sektor jasa keuangan bagi konsumen dan/atau masyarakat.


- Peraturan presiden republik indonesia nomor 82. (2016). Peraturan presiden republik indonesia nomor 82 tahun 2016 tentang strategi nasional keuangan inklusif.
- Prisca, c. (2016). Effect of financial literacy and performance smes . Evidence from kenya. *American based research journal*, 5(11), 26–35.
- Purwanti, e. (2012). Pengaruh karakteristik wirausaha, modal usaha, strategi pemasaran terhadap perkembangan umkm di desa dayaan dan kaliondo salatiga. *Ekonomi dan bisnis*, 5(1). <https://doi.org/10.1007/bf02532975>
- Putri a.s. (2019). Peran umkm dalam perekonomian indonesia. *Www.kompas.com*. <https://www.kompas.com/skola/read/2019/12/20/120000469/peran-umkm%02dalam-perekonomian-indonesia?page=all>
- Putri, r. E., hamid, r. S., ukkas, i., palopo, u. M., & korespondensi, p. (2022). Pengaruh literasi keuangan , financial technology dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan pengusaha. 6(april), 1664–1676.
- Rahayu, d. (2020). Kinerja keuangan perusahaan. Program pascasarjana universitas moestopo jakarta.
- Robert t kiyosaki dan sharon l lechter. (2003). *Rich dad poor dad for teens*, rahasia tentang uang – yang tidak kau pelajari di sekolah. Gramedia pustaka utama Jakarta.
- Sanistasya, p. A., rahardjo, k., & iqbal, m. (2019). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja usaha kecil di kalimantan timur *the effect of financial literacy and financial inclusion on small enterprises performance in east kalimantan*. 14, 48–59.
- Sari juliasty. (2009). Cerdas mendapatkan dan mengelola modal usaha. Pt balai pustaka (persero). Jakarta.
- Sari, n. Puspita. (2020). Pengaruh modal intelektual terhadap kinerja bisnis pada ukm di kabupaten sidoarjo (studi empiris pada ukm di bidang industri) nurul puspita sari jurusan akuntansi , fakultas ekonomi , universitas negeri surabaya , indonesia.
- Soetiono, k. S., & setiawan, c. (2018). Literasi dan inklusi keuangan indonesia (1st ed.). Rajawali pers. Depok.
- Yuli Rahmini Suci. (2017). perkembangan umkm (usaha mikro kecil dan menengah) di indonesia. *Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos*, 6(1), 51–58. <https://doi.org/10.30606/cano.v6i1.627>
- Terzi n. (2015). *Financial inclusion and turkey*. *Academic journal of interdisciplinary studies*, 4(1), 269–276.
- V. Wiratna sujarweni. (2017). Analisis laporan keuangan : teori, aplikasi dan hasil penelitian. Pustaka baru press.
- Yanti, w. I. P. (2019). Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan. 2(1).

Ekonomi Umm

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN MODAL USAHA TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM SEKT...

 Sapta Dian Prameswari

 PLAGIASI DOSEN

 University of Muhammadiyah Malang

Document Details

Submission ID

trn:oid:::1:2993763448

Submission Date

Aug 30, 2024, 2:30 PM GMT+7

Download Date

Aug 30, 2024, 2:32 PM GMT+7

File Name

naskah_publicasi_Sapta_Dian_P_571_-_Septa_Dian.docx

File Size

112.3 KB

12 Pages

4,024 Words

26,066 Characters



Page 1 of 15 - Cover Page

Submission ID trn:oid:::1:2993763448



Page 2 of 15 - Integrity Overview

Submission ID trn:oid:::1:2993763448

9% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- Bibliography
- Quoted Text

Top Sources

- 8%  Internet sources
- 8%  Publications
- 6%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.