



**UNIVERSITAS
PGRI ADI BUANA
SURABAYA**

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI
KELURAHAN SUKODONO, SIDOARJO**

Putri Ayu Indahwati
181600065

Dosen Pembimbing
Drs. H. Teguh Purwanto, M.M

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA
2023**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI
KELURAHAN SUKODONO, SIDOARJO**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi (S. Ak)
Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

PUTRI AYU INDAHWATI

NIM : 181600065

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Dan
Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja
UMKM Di Kelurahan Sukodono,
Sidoarjo.

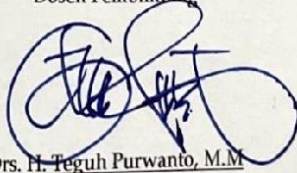
Identitas Mahasiswa :

- a. Nama : Putri Ayu Indahwati
- b. Nim : 18160065
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Universitas
PGRI Adi Buana Surabaya

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak
untuk diuji

Tanggal : 14 Maret 2023

Dosen Pembimbing



Drs. H. Teguh Purwanto, M.M.
NIP. 19601222.199003.1001

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Dan
Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja
UMKM Di Kelurahan Sukodono,
Sidoarjo.

Identitas Mahasiswa :

- a. Nama : Putri Ayu Indahwati
- b. Nim : 18160065
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Universitas
PGRI Adi Buana Surabaya
- e. Alamat e-mail : Putryayu618@gmail.com

Surabaya, 03 Agustus 2023

Menyetujui,

Ketua Program Studi

Nurdma, S.E., M.S.A
NPP. 1609816/DY

Dosen Pembimbing 1


Drs. H. Teguh Purwanto, M.M
NIP. 19601222.199003.1001

Mengetahui,
Dekan

Tony Susilo Wibowo, S.E., M.Pd., M.SM.
NPP. 0709494/DY

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI


Skripsi ini diterima dan disetujui oleh Panitia Ujian Skripsi Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya:


Pada Hari : Kamis
Tanggal : 03 Agustus
Tahun : 2023

Mengetahui,

Penguji I

Penguji II


Dr. Siti Istikhroh, Dra. M.Si
NIP. 1967102191992032001


Rina Farina, SE., MA., Ak
NPP. 1308665/DY

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Putri Ayu Indahwati

NIM 181600065

Program Studi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul : “Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kelurahan Sukodono, Sidoarjo.” Yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Adi Buana Surabaya Tahun Akademik 2023 bersifat original.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini (ditemukan unsur plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 8 Agustus 2023

Mahasiswa,



Putri Ayu Indahwati

NIM : 181600065

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Puji Syukur atas kehadrat Allah SWT atas rahmat, karunianya dan nikhmatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kelurahan Sukodono, Sidoarjo”. Selama proses skripsi kali ini penulis mengucapkan terima kasih atas bimbingan, motivasi dan doa kepada:

1. Bapak Dr. Hartono, M.Si selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
2. Bapak Tony Susilo Wibowo., S. E., M. Pd., M. SM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Ibu Nurdina., S. E., M. S. A selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
4. Bapak Drs. H. Teguh Purwanto, M. M selaku Dosen Pembimbing yang telah mengarahkan dalam pembuatan skripsi ini.
5. Kepada orang tua saya ibu Endang Kustinengsih yang telah mendidik dan selalu mendoakan di setiap saat.
6. Kepada suami saya Mohammad Irfan Syahroni yang selalu memberi membantu dan dukungan dalam mengerjakan proposal skripsi ini.
7. Teman – teman seperjuangan (Adelia Elfariyani, Ananda Kurnia Lailatul M. dan M. Fikry Shidqii) yang selalu membantu dan mendukung dalam pengerjaan skripsi ini.
8. Pihak lain yang membantu dalam penyelesaian skripsi yang tidak bisa saya sebut semua.

Penulis mengetahui bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis membutuhkan kritik dan saran yang membangun untuk mengubah skripsi ini menjadi sempurna. Sebagai akhir kata, saya berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya sendiri dan pembaca umumnya.

Surabaya, 16 Maret 2023

Penulis,

A handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, overlapping loops and lines, positioned above the printed name.

Putri Ayu Indahwati

NIM : 181600065

MOTTO

“ Direndahkan dimata manusia, ditinggikan dimata Tuhan, *Prove Them Wrong*”

“ Untuk masa – masa sulitmu, biarlah Allah yang menguatkanmu. Tugasmu hanya berusaha agar jarak antara kamu dengan Allah tidak pernah jauh”

“Orang lain ga akan paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian success storiesnya aja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri meskipun ga akan ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.

Jadi tetap berjuang ya.”

PERSEMBAHAN

Pada lembar yang paling inti dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, laporan skripsi saya ini saya persembahkan sebagai tanda bukti kepada orangtua saya yang satu – satunya yaitu mama saya tercinta Endang Kustinengsih dan Suami saya yang sering membantu saya sampai skripsi ini selesai serta teman – teman saya yang selalu memberi support untuk menyelesaikan skripsi ini. Terlambat lulus atau tepat waktu bukanlah sebuah kejahatan, bukan pula sebuah aib. Alangka baiknya jika mengukur kecerdasan seseorang hanya dari siapa yang cepet lulus. Bukankah sebaik – baiknya skripsi adalah skripsi yang selesai? Karena mungkin ada suatu hal dibalik itu semua, dan percayalah alasan saya disini merupakan alasan yang sepenuhnya baik.

DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
MOTTO.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
ABSTRAK.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan.....	5
1.4 Manfaat.....	6
1.4.1 Bagi Peneliti.....	6
1.4.2 Bagi Masyarakat.....	6
1.4.3 Bagi Universitas.....	6
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	7
2.1 Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Landasan Teori.....	14
2.2.1 Teori <i>Agency</i>	14
2.2.2 Literasi Keuangan.....	14
2.2.3 Inklusi Keuangan.....	17
2.2.4 Kinerja UMKM.....	24
2.3 Kerangka Konseptual.....	31
2.4 Hipotesis.....	33

BAB III	METODOLOGI PENELITIAN.....	35
3.1	Rancangan Penelitian	35
3.2	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel ...	37
3.2.1	Populasi.....	37
3.2.2	Sampel	37
3.2.3	Teknik Pengambilan Sempel.....	38
3.3	Jenis dan Sumber Data	38
3.3.1	Jenis Data.....	38
3.3.2	Sumber Data.....	39
3.4	Teknik Pengumpulan Data	40
3.4.1	Kuisoner	40
3.5	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	41
3.5.1	Variabel Independen	41
3.5.2	Variabel Dependen	41
3.5.3	Definisi Operasional Variabel.....	42
3.6	Teknik Analisis Data.....	44
3.6.3	Uji Regresi Linear Berganda.....	46
3.6.4	Uji Koefisien R ²	47
3.6.5	Uji Hipotesis.....	47
BAB IV	HASIL DAN PENELITIAN	50
4.1	Hasil Penelitian.....	50
4.1.1	Gambaran Umum Kelurahan Sukodono	50
4.1.2	Karakteristik Responden	50
4.1.3	Deskripsi Hasil Penelitian	52
4.2	Analisis Data Penelitian	55
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	57
4.2.2	Uji Validitas dan Realibitas	59
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	61
4.2.4	Analisis Regresi Liner Berganda.....	65
4.2.5	Koefisien determinasi (R ²).....	67
4.2.6	Uji Hipotesis.....	68

4.3	Pembahasan	71
4.3.1	Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM.....	71
4.3.2	Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM.....	71
4.3.3	Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan secara simultan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM.....	71
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		73
5.1	Simpulan	73
5.2	Saran	74
DAFTAR PUSTAKA.....		76
LAMPIRAN.....		79

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	51
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Sektor Usaha.....	51
4.4 Distribusi Frekuensi Berdasarkan Penghasilan Usaha	52
4.5 Distribusi Frekuensi Literasi Keuangan	52
4.6 Distribusi Frekuensi Inklusi Keuangan	53
4.7 Distribusi Frekuensi Kinerja UMKM	54

DAFTAR TABEL

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual	32
3.1 Rancangan Penelitian	36
4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	64

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 2 : Berita Acara Ujian Proposal Skripsi
- Lampiran 3 : Berita Acara Bimbingan Revisi Skripsi
- Lampiran 4 : Surat Izin Penelitian
- Lampiran 5 : Surat Bebas Plagiasi
- Lampiran 6 : Lembar Persetujuan Dosen Pembimbing
- Lampiran 7 : Hasil Output SPSS