

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
DI KABUPATEN SLEMAN**

*THE EFFECT OF FINANCIAL LITERATION AND FINANCIAL INCLUSION
ON THE PERFORMANCE OF MIDDLE MICRO ENTERPRISES
IN SLEMAN DISTRICT*



OLEH :

VERAWATI

20170410152

**PRODI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2021

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
DI KABUPATEN SLEMAN**

***THE EFFECT OF FINANCIAL LITERATION AND FINANCIAL INCLUSION
ON THE PERFORMANCE OF MIDDLE MICRO ENTERPRISES
IN SLEMAN DISTRICT***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta



Oleh :

VERAWATI

20170410152

**PRODI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama :Verawati

Nomor :20170410152

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “Pengaruh Literasi Keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kabupaten Sleman “ tidak terdapat karya yang diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi saya ini terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 16 juni 2021



Verawati

MOTTO

Maka sesungguhnya Bersama kesulitan itu ada kemudahan

(Q.S. Al-Insyirah 6)

Boleh jadi kamu membenci sesuatu padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi”pula kamu menyukai sesuatu padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui sedang kamu tidak mengetahui

(Q.S. Al-Baqarah 216)

Saat Allah mendorongmu ke tebing, yakinlah kalau hanya ada dua hal yang”mungkin terjadi. Mungkin saja ia akan menangkapmu, atau ia ingin kau belajar bagaimana caranya terbang

(Anonim)

someone graduated at 21, but waited 6 years to get a good job. Someone had no”education, but was a millionaire at 21. Someone got married at 20, but divorced 5 years later. Someone got married at 30, but found everlasting love.

You’re not late, you’re not early, you’re on time.

(dailyvocabulary)

PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah yang Maha Pengasih lagi Maha penyayang atas Rahmat dan Karunianya, sehingga atas kehendak-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar meskipun dengan proses yang panjang dan banyak rintangan yang sudah saya lewati. Dengan bangga skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua Orang Tua saya, Bapak dan Mama yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan juga do'a tulus yang tiada hentinya diberikan untuk kesuksesan saya.
2. Terimakasih saya hanturkan untuk Ibu Rita Kusumawati, SE.,M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah menyempatkan waktunya dalam membimbing dan memberikan dukungan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Teman kuliah saya Anggi yang selalu ada baik suka maupun duka, selalu menyemangati saya ketika saya merasa down, dan percaya kepada saya ketika saya sendiri tidak percaya diri, sukses selalu kamu semoga Allah membalas semua kebaikanmu.
4. Sahabat saya Ussy dan Aat, Yuyun terimakasih atas dukungan, bantuan dan doanya selama ini
5. Teman -teman Jupe squad (Mei, Kela, Dinda) yang telah membantu dalam mencari data dan selalu memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi, sukses terus semoga segera menyusul
6. Teman kuliah saya Alfiah yang membantu saya ketika mencari data
7. Dan masih banyak lagi sosok – sosok yang berjasa di hidup saya yang tidak bisa saya sebut satu persatu

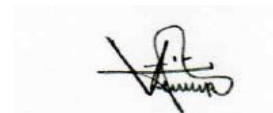
KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi keuangan terhadap Kinerja UMKM Kabupaten Sleman”.Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari jaman jahiliyah ke jaman yang terang benderang seperti saat ini. Pada kesempatan ini penulis menghanturkan terimakasih kepada :

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Bapak Rizal Yaya, S.E, M.Sc., PhD., Ak., CA. yang telah memberikan kesempatan untuk dapat Menyusun skripsi ini.
2. Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Ibu Retno Widowati Purnama Asri, M.Si., Ph.D yang telah memberikan kesempatan untuk dapat Menyusun skripsi ini.
3. Ibu Rita Kusumawati, SE., M.Si. selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah membimbing dan memberikan arahan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Seluruh dosen Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas bimbingan dan ilmu pengetahuan selama perkuliahan.
5. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini dapat dikatakan jauh dari sempurna. Oleh sebab itu, penulis meminta maaf atas segala kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 16 juni 2021



Verawati

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI.....	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar belakang.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	5
C. Tujuan penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Keterbatasan Penelitian.....	6
BAB II	8
TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. KAJIAN TEORITIS.....	8
1. Literasi Keuangan.....	8
2. Inklusi Keuangan.....	11
3. Kinerja UMKM.....	15
B. KAJIAN EMPIRIS.....	18
C. HIPOTESIS.....	22
D. MODEL PENELITIAN.....	25
BAB III	26
METODOLOGI PENELITIAN	26
A. SUBJEK PENELITIAN	26
B. JENIS DATA	26

C. POPULASI DAN TEKNIK PENENTUAN SAMPEL	27
1. Populasi.....	27
2. Karakteristik Populasi.....	27
3. Sampel dan Teknik Penentuan Sampel	28
D. TEKNIK PENGUMPULAN DATA	29
1. Data Primer	29
2. Data Sekunder.....	30
E. OPERASIONAL VARIABEL PENELITIAN	30
1) Variabel Dependen.....	30
2) Variable Independen.....	32
F. UJI KUALITAS DATA	38
1. Uji Validitas	38
2. Uji Reliabilitas	38
G. Alat Analisis.....	39
1. Analisis Deskriptif.....	39
2. Uji Asumsi Klasik	40
3. Uji Regresi Linear Berganda	41
4. Uji Hipotesis	41
BAB IV	44
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	44
A. Gambaran Umum Subjek Penelitian	44
B. Hasil Penelitian.....	44
1. Karakteristik Responden dan Distribusi Jawaban	44
2. Distribusi Jawaban Responden.....	49
C. Uji Kualitas Data.....	54
D. Analisis Deskriptif.....	58
E. Uji Asumsi Klasik	59
F. Uji Regresi Linear Berganda	62
G. Hasil Uji Hipotesis	63
H. Pembahasan.....	66
BAB V	69
KESIMPULAN DAN SARAN.....	69

A. Kesimpulan	69
B. Saran	69
C. Keterbatasan Penelitian.....	70
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN.....	74

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Karakteristik Populasi.....	27
Tabel 3. 2 Penentuan Indikator Kinerja UMKM	31
Tabel 3. 3 Operasional Variable Penelitian	32
Tabel 3. 4 Penentuan Indikator Literasi Keuangan.....	33
Tabel 3. 5 Operasional Variable Penelitian	35
Tabel 3. 6 Penentuan Indikator Inklusi Keuangan.....	36
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin, Usia Responden, dan Posisi di Usaha	45
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan dan Posisi Usaha	46
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan dan Omset Perbulan	47
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan dan Usia Bisnis.....	48
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Bisnis dan Posisi Usaha	48
Tabel 4. 6 Karakteristik Berdasarkan Ukuran Usaha dan Omset Perbulan	49
Tabel 4. 7 Distribusi Jawaban Responden Literasi Keuangan.....	50
Tabel 4. 8 Distribusi Jawaban Responden Inklusi Keuangan.....	52
Tabel 4. 9 Distribusi Jawaban Responden Kinerja UMKM.....	53
Tabel 4. 10 Uji Validitas Literasi Keuangan.....	55
Tabel 4. 11 Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan.....	55
Tabel 4. 12 Uji Validitas Variabel Kinerja UMKM	56
Tabel 4. 13 Uji Reabilitas Variabel Literasi Keuangan	57
Tabel 4. 14 Uji Reabilitas Variabel Inklusi Keuangan	57
Tabel 4. 15 Uji Reliabilitas Variable Kinerja UMKM.....	57
Tabel 4. 16 Hasil Uji Statistic Deskriptif.....	58
Tabel 4. 17 Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4. 18 Hasil Uji Multikolinieritas	61

Tabel 4. 19 Hasil Uji Heteroskedastisitas	61
Tabel 4. 20 Hasil Uji Regresi Berganda	62
Tabel 4. 21 Hasil Uji F.....	63
Tabel 4. 22 Hasil Uji t.....	64
Tabel 4. 23 Hasil Koefisien Determinasi R ²	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian	25
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Lembar kuisisioner penelitian.....	74
Lampiran 2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin, Usia Responden, dan Posisi di Usaha	78
Lampiran 3 : Karakteristik responden berdasarkan tingkat Pendidikan dan posisi usaha	78
Lampiran 4 : Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan dan Omset Perbulan.....	78
Lampiran 5 : Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan dan Usia Bisnis	79
Lampiran 6 : Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Bisnis dan Posisi Usaha	79
Lampiran 7 : Karakteristik Berdasarkan Ukuran Usaha dan Omset Perbulan	79
Lampiran 8 : TABULASI JAWABAN LITERASI KEUANGAN	80
Lampiran 9 : TABULASI JAWABAN INKLUSI KEUANGAN	83
Lampiran 10 : TABULASI JAWABAN KINERJA KEUANGAN	87
Lampiran 11 : Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan.....	90
Lampiran 12 : Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan	93
Lampiran 13 : Hasil Uji Validitas Kinerja Umkm	95
Lampiran 14 : Output SPSS Hasil Uji Reabilitas	96
Lampiran 15 : Output SPSS Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	97
Lampiran 16 : Output Hasil Uji Normalitas Menggunakan Uji Kolmogrov-Smirnov ..	97
Lampiran 17 : Output SPSS Hasil Uji Multikoleniaritas.....	98
Lampiran 18 : Output SPSS Hasil Uji Heterokedastisitas.....	99
Lampiran 19 : Output SPSS Hasil Uji Regresi Linear Berganda	99
Lampiran 20 : Output SPSS Hasil Uji T.....	99

Lampiran 21 : Output SPSS Hasil Uji F.....	100
Lampiran 22 : Output SPSS Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	100
Lampiran 23 : BUKTI.....	101