

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN
INOVASI TERHADAP KINERJA UMKM
(Studi Empiris pada UMKM Mahasiswa dan Alumni UMY)**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL INCLUSION,
AND INNOVATION ON MSME PERFORMANCE
(Empirical Study on MSME in UMY Students and Alumni)***

SKRIPSI



Oleh

Muhammad Afif Nur Hanan

20200420218

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMADIYAH YOGYAKARTA**

2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN
INOVASI TERHADAP KINERJA UMKM
(Studi Empiris pada UMKM Mahasiswa dan Alumni UMY)**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL INCLUSION,
AND INNOVATION ON MSME PERFORMANCE
(Empirical Study on MSME in UMY Students and Alumni)***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

Muhammad Afif Nur Hanan

20200420218

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMADIYAH YOGYAKARTA**

2024

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Muhammad Afif Nur Hanan

Nomor Mahasiswa : 20200420218

Menyatakan bahawa skripsi ini dengan judul: **"PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN INOVASI TERHADAP KINERJA UMKM (Studi Empiris pada UMKM Mahasiswa dan Alumni UMY)"** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 22 Februari 2024



Muhammad Afif Nur Hanan

MOTTO

“Allah akan mengangkat kedudukan orang-orang yang beriman dan diberi ilmu di antara kalian beberapa derajat.” (QS Al Mujadilah ayat 11)

“Berilmulah sebelum kamu berbicara, beramal, dan beraktivitas.” (HR Bukhari)

“... barangsiapa yang menginginkan dunia dan akhirat hendaklah ia menguasai ilmu...” (HR Ahmad).

“Kebenaran suatu hal tidaklah ditentukan oleh berapa banyaknya orang yang mempercayainya.” (KH Ahmad Dahlan)

“Kalau hidup sekedar hidup, babi di hutan juga hidup. Kalau bekerja sekedar bekerja, kera juga bekerja.” (Buya Hamka)

”Hidup yang tak pernah dimaknai, tak layak untuk dihidupi.” (Socrates)

”Sukses adalah produk kebiasaan sehari-hari.” (James Clear)

*“Orang yang paling bijaksana adalah yang mengetahui bahwa dia tidak tahu.”
(Socrates)*

”Tidak ada seorang jenius tanpa sebuah pemikiran yang gila.” (Aristoteles)

”Seseorang jenius adalah orang yang bisa melakukan hal biasa ketika semua orang disekitarnya kehilangan akal sehatnya.” (Napoleon)

”Energi pikiran adalah esensi kehidupan.” (Aristoteles)

“Ing Ngarsa Sung Tuladha, Ing Madya Mangun Karsa, Tut Wuri Handayani”

(Ki Hajar Dewantara)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, dan karunia-Nya dalam penyusunan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada teladan terbaik manusia sepanjang masa, Rasulullah Muhammad SAW yang memberikan syafa'atnya kepada pengikutnya di akhir zaman nanti, InsyaAllah kita semua yang senantiasa meneladani sikap dan perilaku beliau, Aamiin.

Dalam seluruh proses, penulis sepenuhnya menyadari bahwa tanpa adanya bantuan dan bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak, tugas akhir ini tidak dapat terselesaikan dengan semestinya. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati dan rasa bangga, penulis persembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua, Bapak Suwarto dan Ibu Djuwarti yang telah memberikan dukungan moral, edukasi, nasihat, finansial, juga berbagai hal baik yang tak terhitung jumlahnya. Semoga dengan adanya karya ini dapat memberikan rasa bangga bagi Bapak dan Ibu, aamiin.
2. Ketiga saudara saya, Muhammad Fajaruddin Atsnan, Muhammad Oktaviandi Prima Sakti, dan Muhammad Miftahul Ahsan yang telah memberikan dorongan kuat kepada saya untuk menuntaskan kewajiban akademik berupa tugas akhir ini.
3. Dosen Pembimbing, Bapak Rudy Suryanto, S.E., M.Acc., Ph.D., Ak., CA dengan penuh kesabaran dalam memberikan arahan dan masukan terkait penulisan skripsi, serta keilmuan dalam proses penyusunan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh staf civitas akademika Program Studi Akuntansi UMY yang tidak dapat disebut satu persatu. Terima kasih atas segala ilmu dan pengalaman yang telah diberikan baik di dalam kelas maupun di luar kelas.
5. Linda Ayu selaku *best partner* yang senantiasa memberikan *support* baik ketika suka maupun duka,
6. dalam segala hal yang tak terhitung jumlahnya, sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan lancar.
7. Keluarga besar Pimpinan Komisariat Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah (IMM) FEB UMY terkhusus kader angkatan 2020. Terima kasih telah menjadi bagian berharga dalam alur cerita perjalanan hidup saya dan tempat pulang di Kampus Muda Mendunia dan Yogyakarta.
8. Keluarga Convex Indonesia dan Natajiwa yang telah menjadi bagian penting sebagai wadah berproses berwirausaha dan pendewasaan diri.
9. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan selama proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini, yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

KATA PENGANTAR

Assalamua'laikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil 'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala Rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi sebagai syarat menempuh gelar sarjana Strata 1 (S-1) Program Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Inovasi Terhadap Kinerja UMKM (Studi Empiris Pada UMKM Mahasiswa dan Alumni UMY)” dengan baik dan penuh kenikmatan. Saya sebagai penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada seluruh pihak yang telah mendukung dalam proses penulisan tugas akhir tersebut.

Peneliti menyadari bahwa dalam menulis skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Peneliti menyampaikan permohonan maaf yang sebesar-besarnya atas kekurangan dalam skripsi ini sebagai akibat dari keterbatasan kemampuan penulis. Segala bentuk kritik dan saran serta masukan akan sangat memberikan membantu demi kesempurnaan penulisan skripsi ini untuk menjadi lebih baik. Sebagai penulis, izinkan saya menyampaikan terima kasih dengan penuh rasa hormat kepada berbagai pihak yang telah membantu dan mendukung serta memberikan bimbingan dalam bentuk apapun kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kenikmatan berupa kesehatan, kekuatan, kecerdasan, serta segala hal di atas segalanya, sehingga diberikan kelancaran dalam penyusunan skripsi ini.

2. Bapak, Ibu, Kakak, dan keluarga yang telah memberikan doa, dukungan, serta perhatian kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. Ir. Gunawan Budiyanoto, M.P. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA., CRP. Selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan dukungan baik dukungan moral maupun intelektual kepada seluruh mahasiswa Akuntansi.
6. Bapak Rudy Suryanto, S.E., M.Acc., Ph.D., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi penuh kesabaran dalam memberikan arahan dan masukan terkait penulisan skripsi, serta keilmuan dalam proses penyusunan skripsi.
7. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
8. SEBI UMY, Kementrian Ekonomi Kreatif BEM KM UMY 2022/2023, Youthpreneur FEB yang telah membantu akses data yang mendukung penelitian ini.
9. Para wirausahawan baik mahasiswa maupun alumni UMY yang menjadi subjek dalam penelitian ini sehingga penelitian dapat dilaksanakan dengan lancar.

10. Seluruh pihak yang terlibat dalam memberikan dukungan dalam segala hal dalam menyukseskan penelitian ini

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda atas kebaikan yang telah diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini. Semoga penulisan skripsi dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak. *Aamiin Ya Robbal Alamin.*

Wassalamua 'laikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 22 Februari 2024



Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENDAMPING	iii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	iv
PERNYATAAN.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI.....	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
1. Manfaat Teoritis	11
2. Manfaat Praktis.....	12
BAB II	13
A. Landasan Teori.....	13
1. Teori <i>Dynamic Capability</i>	13
2. UMKM Mahasiswa dan Alumni UMY	14
3. Literasi Keuangan.....	16
4. Inklusi Keuangan	17
5. Inovasi	19
6. Kinerja UMKM.....	21
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis	25
1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	25
2. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	27

3.	Pengaruh Inovasi Terhadap Kinerja UMKM	28
C.	Model Penelitian.....	30
BAB III	31
A.	Subjek Penelitian.....	31
B.	Jenis data.....	31
C.	Teknik Pengambilan Sampel.....	32
D.	Teknik Pengumpulan Data	33
E.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	34
1.	Variabel Endogen/Dependen	34
2.	Variabel Eksogen/Independen	35
F.	Teknik Analisis Data	36
1.	Analisa Statistik.....	37
2.	Uji Common Method Variance (CMV).....	37
3.	Uji Kualitas Data.....	38
4.	Uji Hipotesis.....	42
BAB IV	43
A.	Gambaran Umum Subjek Penelitian	43
B.	Gambaran Umum Responden	44
1.	Jenis Kelamin	45
2.	Usia	45
3.	Status Di UMY.....	46
4.	Angkatan Masuk UMY.....	47
C.	Gambaran Umum UMKM.....	48
1.	Sektor UMKM.....	48
2.	Domisi UMKM	49
3.	Lamanya Usaha	50
4.	Omset Per Tahun.....	50
5.	Banyaknya Karyawan	51
D.	Analisa Data.....	52
1.	Uji Statistik Deskriptif.....	52
2.	Uji CMV (<i>Common Method Variance</i>)	55
3.	Uji Kualitas Data.....	55
E.	Uji Hipotesis.....	62
F.	Pembahasan	63

1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	63
2. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	66
3. Pengaruh Inovasi Berpengaruh Kinerja UMKM.....	68
BAB V.....	74
A. Simpulan	74
B. Saran.....	75
C. Keterbatasan.....	78
D. Implikasi.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....	80
LAMPIRAN.....	85

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Perkembangan Jumlah UMKM 2010 – 2019.....	1
Tabel 1. 2 Klasifikasi UMKM.....	2
Tabel 1. 3 Survey Indikasi Penurunan Kinerja akibat pandemi UMKM Mahasiswa dan Alumni UMKM.....	8
Tabel 1. 4 Faktor-faktor yang memengaruhi penurunan kinerja	9
Tabel 3. 1 Penilaian Kuisisioner	34
Tabel 4.1 Data Jumlah Responden	44
Tabel 4.2 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	45
Tabel 4.3 Data Responden Berdasarkan Rentang Usia	46
Tabel 4.4 Data Responden Berdasarkan Status di UMY	46
Tabel 4.5 Data Responden Berdasarkan Tahun Angkatan	47
Tabel 4.6 Klasifikasi Berdasarkan Sektor.....	48
Tabel 4.7 Klasifikasi Berdasarkan Domisili.....	49
Tabel 4.8 Klasifikasi Berdasarkan Lamanya Usaha	50
Tabel 4.9 Omset UMKM per Tahun	51
Tabel 4.10 Klasifikasi Berdasarkan Jumlah Banyaknya Karyawan.....	52
Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	53
Tabel 4.12 Hasil Uji Common Method Variance.....	55
Tabel 4.13 Hasil Uji Outer Loading Model Awal	56
Tabel 4.14 Hasil Uji Outer Loading Model Setelah di Drop	57
Tabel 4.15 Hasil Average Variance Extracted.....	58
Tabel 4.16 Hasil Cross Loading	59
Tabel 4.17 Hasil Uji Reliabilitas.....	60
Tabel 4.18 Hasil Uji R-square	61
Tabel 4.19 Hasil Uji Path Coefficient	62
Tabel 4.20 Hasil Uji Hipotesis	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Kelompok Bisnis Mahasiswa UMY	6
Gambar 2.1 Model Penelitian	30