

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN PATI

PROPOSAL SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan

Guna Mencapai Derajat Sarjana S-1

Program Studi Manajemen Keuangan



Diajukan Oleh:

DITO MAHARDANI

NPM. 241003612012926

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS

UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SEMARANG

2025

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP
KINERJA UMKM DI KABUPATEN PATI**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

DITO MAHARDANI

NPM. 241003612012926

Telah Disetujui Pembimbing

Pada Tanggal

Dra. Janti Soegiastuti, SE., MSi

NIDN. 0607046303

Prof.Dr. Dra. Hikmah, SE., M.Si.

NIDN. 0605066802

Atika Mutiarachim. S.Kom., M.Kom

NIDN. 0619069503

Semarang, 22 Februari 2026
Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas 17 Agustus 1945 Semarang

Dra. Nurchayati, SE, MM, Akt. CA
NIDN. 0626046503

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya penulis berhasil menyelesaikan proposal dengan judul "PENGARUH LITERASI KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN PATI".

Tujuan penulisan proposal ini adalah memenuhi persyaratan untuk mencapai derajat sarjana S-1 Program Studi Manajemen Keuangan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Semarang.

Mulai dari perencanaan sampai dengan penyelesaian proposal ini, penulis telah mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Dekan Dra. Nurchayati, SE., MM.,Ak.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Untag Semarang.
2. Kaprodi Manajemen Drs. Galuh Juniarto, SE., MM. selaku Kaprodi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Untag
3. Dr. Dra. Hikmah, SE., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar memberikan petunjuk serta bimbingan, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan bekal ilmu, selama penulis kuliah di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Untag Semarang.
5. Kedua orang tua, yang dengan penuh kasih sayang, doa, dukungan moral, dan materi selalu menjadi pilar utama dalam perjalanan saya menyelesaikan pendidikan ini. Terima kasih atas segala pengorbanan, motivasi, dan kesabaran yang tiada henti.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberikan Rahmat dan Karunia-Nya kepada semua pihak yang telah memberikan segala bantuan. Akhirnya, semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Semarang, 06 Juli 2025

Penulis

DITO MAHARDANI

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial literacy and financial inclusion on the performance of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Pati Regency. The independent variables in this study are financial literacy and financial inclusion, while the dependent variable is MSME performance, which is measured using indicators of profit, marketing area, labor, and capital. The study used a quantitative method with a survey approach and data collection through questionnaires distributed to 100 MSME actors in Pati Regency. The data analysis technique used was multiple linear regression with the help of SPSS version 27 software. The results showed that financial literacy had a positive and significant effect on MSME performance in Pati Regency. This means that improving financial understanding and management can improve business performance. Furthermore, financial inclusion also has a positive and significant effect on MSME performance, which indicates the importance of access to and utilization of formal financial services in supporting MSME development. The adjusted R-square value of 13.6% shows that the variables of financial literacy and financial inclusion are able to explain some of the variation in MSME performance, while the rest is influenced by other factors.

Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Performance, MSMEs

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Pati. Variabel independen dalam penelitian ini adalah literasi keuangan dan inklusi keuangan, sedangkan variabel dependen adalah kinerja UMKM yang diukur dengan indikator laba, wilayah pemasaran, tenaga kerja, dan modal. Penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan survei dan pengumpulan data melalui kuesioner yang disebarakan kepada 100 pelaku UMKM di Kabupaten Pati. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan bantuan software SPSS versi 27. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kabupaten Pati. Hal ini berarti peningkatan pemahaman dan pengelolaan keuangan yang baik dapat meningkatkan kinerja usaha. Selanjutnya, inklusi keuangan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM, yang menandakan pentingnya akses dan pemanfaatan layanan keuangan formal dalam mendukung pengembangan UMKM. Nilai adjusted R-square sebesar 13,6% menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan mampu menjelaskan sebagian variasi kinerja UMKM, sementara sisanya dipengaruhi oleh faktor lain.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kinerja, UMKM

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN PENGESAHAN.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
ABSTRAK.....	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	I-1
1.1 Latar Belakang.....	I-1
1.2 Rumusan Masalah.....	I-7
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	I-7
1.3 Tujuan Penelitian.....	I-8
1.4 Manfaat Penelitian.....	I-8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	II-9
2.1 Telaah Teori.....	II-9
2.1.1 Kinerja UMKM (Y).....	II-9
2.1.2 Literasi Keuangan (X1).....	II-10
2.1.3 Inklusi Keuangan (X2).....	II-14
2.2 Peneliti Terdahulu.....	II-16
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis dan Rumusan Hipotesis.....	II-19
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Pati.....	II-19
2.3.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Pati.....	II-20
BAB III METODE PENELITIAN.....	III-22
3.1 Populasi dan Sampel.....	III-22
3.2 Variabel Penelitian dan Pengukuran Variabel.....	III-24
3.2.1 Variabel Penelitian.....	III-24
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	III-24
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	III-25

3.4 Pengujian Instrumen Penelitian.....	III-27
4.3 Uji Reliabilitas.....	III-29
3.5 Deskripsi dan Analisis Hasil Penelitian.....	III-30
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	IV-35
4.1 Analisis Deskriptif.....	IV-35
4.4 Analisis Hasil Penelitian.....	IV-40
4.5 Uji Asumsi Klasik.....	IV-41
4.6 Uji <i>Goodness Of Fit</i> (Uji Model).....	IV-44
4.7 Pembahasan.....	IV-47
4.7.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Pati.....	IV-47
4.7.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Pati.....	IV-47
BAB V KESIMPULAN.....	V-49
5.1 Kesimpulan.....	V-49
5.2 Saran.....	V-49
DAFTAR PUSTAKA.....	50
LAMPIRAN.....	53

DAFTAR TABEL

Nomor Tabel	
Halaman	
Tabel 1.1 PDRB Kabupaten Pati Menurut Lapangan Usaha 2020 – 2024	2
Tabel 1.2 Jumlah dan Omset UMKM Kab. Pati	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3.1 Jumlah UMKM Menurut Sektor Usaha di Kabupaten Pati Tahun 2024	22
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel	24
Tabel 3.3 Skala Likert	26
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X1)	27
Tabel 3.5 Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan (X2)	28
Tabel 3.6 Hasil Uji Validitas Kinerja UMKM	28
Tabel 3.7 Hasil Uji Validitas	29
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	35
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	36
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	37
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	38
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	40
Tabel 4.6 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	41
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas	43
Tabel 4.8 Uji Glesjer	44
Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi	45
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik F	45
Tabel 4.11 Hasil Uji T-Statistik	46

DAFTAR GAMBAR

Nomor Gambar	Halaman
Gambar 1.1 Infografis Laju Ekonomi Kab. Pati Triwulan III-2024	1
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis	21
Gambar 4.1 Diagram Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	33
Gambar 4.2 Diagram Responden Berdasarkan Usia	34
Gambar 4.3 Diagram Responden Berdasarkan Pendidikan	35
Gambar 4.4 Diagram Responden Berdasarkan Lama Usaha	36
Gambar 4.5 Grafik Normal P – Plot	41
Gambar 4.6 Grafik Scatterplot	43