

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN,  
DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA  
UMKM YANG TERDAFTAR DI DINAS KOPERASI DAN  
UKM KOTA BEKASI**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**Risyah Fauziah**

**2020103105070**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA**

**2024**

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN,  
DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA  
UMKM YANG TERDAFTAR DI DINAS KOPERASI DAN  
UKM KOTA BEKASI**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**Risyah Fauziah**

**2020103105070**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA  
2024**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Yang Terdaftar Di Dinas Koperasi Dan UKM Kota Bekasi

Nama Mahasiswa : Risyah Fauziah

Nomor Pokok Mahasiswa : 202010315070

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 26 Januari 2024



Pembimbing I

Cahyadi Husadha, S.E., M.M  
NIDN. 0304068209

Pembimbing II

Elia Rossa, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIDN. 0313046501

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi  
Keuangan, Dan Pengelolaan Keuangan  
Terhadap Kinerja UMKM Yang  
Terdaftar Di Dinas Koperasi Dan UKM  
Kota Bekasi

Nama Mahasiswa : Risyah Fauziah

Nomor Pokok Mahasiswa : 202010315070

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 26 Januari 2024

Jakarta, 1 Februari 2024

MENGESAHKAN,

Ketua Penguji : Dr. David Pangaribuan, S.E., M.Si  
NIDN. 0425076803

Sekretaris Tim Penguji : Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak  
NIDN. 0328066301

Penguji : Cahyadi Husadha, S.E., M.M  
NIDN. 0304068209

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi  
Akuntansi

Dr. Sumarno M., S.E., M.M  
NIDN. 0302127003

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Prof. Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak  
NIDN. 0318107101

## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Yang Terdaftar Di Dinas Koperasi Dan UKM Kota Bekasi” ini adalah benar benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjamkan dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 28 Desember 2023

Yang membuat pernyataan,



Risyah Fauziah

202010315070

## **ABSTRAK**

**Risyah Fauziah, 202010315070. Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Yang Terdaftar Di Dinas Koperasi Dan UKM Kota Bekasi.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan, literasi keuangan, dan pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM yang terdaftar di Dinas Koperasi dan UKM Kota Bekasi. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dan kualitatif dengan menggunakan data primer dan sekunder. Populasi dan sampel pada penelitian ini adalah pelaku UMKM yang terdaftar di Dinas Koperasi dan UKM Kota Bekasi. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah non-probability sampling sebanyak 100 pelaku UMKM. Metode pengumpulan dengan menyebarkan kuesioner dan wawancara ke responden. Data dalam penelitian ini merupakan data primer dengan teknik analisis data regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS versi 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Bekasi. Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Bekasi. Pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Bekasi. Inklusi keuangan, literasi keuangan, dan pengelolaan keuangan secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Bekasi.

**Kata Kunci:** inklusi keuangan, literasi keuangan, pengelolaan keuangan, kinerja UMKM

## **ABSTRACT**

**Risyah Fauziah, 202010315070. *The Influence of Financial Inclusion, Financial Literacy, and Financial Management on the Performance of MSMEs Registered with the Bekasi City Cooperative and SME Service.***

*This research aims to determine the influence of financial inclusion, financial literacy, and financial management on the performance of MSMEs registered with the Bekasi City Cooperatives and SMEs Service. This type of research is quantitative, and qualitative using primary and secondary data. The population and sample in this research are MSMEs registered with the Bekasi City Cooperatives and SMEs Service. The sampling technique used was non-probability sampling of 100 MSME actors. The collection method involves distributing questionnaires and conducting interviews with respondents. The data in this research is primary data using multiple linear regression data analysis techniques with the help of the SPSS version 26 program. The results of the research show that financial inclusion has no significant effect on the performance of MSMEs in Bekasi City. Financial literacy has a positive and significant effect on the performance of MSMEs in Bekasi City. Financial management has a positive and significant effect on the performance of MSMEs in Bekasi City. Financial inclusion, financial literacy and financial management simultaneously have a positive and significant effect on the performance of MSMEs in Bekasi City.*

**Keywords:** *financial inclusion, financial literacy, financial management, MSME performance*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh inklusi keuangan, literasi keuangan, dan pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM yang terdaftar di Dinas Koperasi dan UKM Kota Bekasi”. Dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari dukungan dan bantuan semua pihak, serta bantuan perencanaan dan penulisan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Irjen Pol. Prof. Dr. H. Bambang Karsono, SH., M.M. selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Prof. Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Sumarno M., S.E., M.M. selaku ketua program studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Cahyadi Husadha, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing skripsi I yang telah membantu dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi.
5. Elia Rossa, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing skripsi II yang telah membantu dan mengarahkan dalam menyusun skripsi.
6. Endah Prawesti Ningrum, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing akademik kelas 7A02 angkatan 2020.
7. Orang tua tercinta saya Bapak Adung dan Mama Emi Sukarmi yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia, yang tiada hentinya selalu memberikan kasih sayang, do'a, dan motivasi dengan penuh keikhlasan yang tak terhingga kepada penulis.
8. Adikku tercinta, Nazwa Hanifah yang sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan ini, semangat, doa dan cinta yang diberikan kepada penulis.
9. Sakti Raja Panjaitan, S.H. yang selalu menemani dan selalu menjadi support system penulis pada hari yang tidak mudah selama proses pengerjaan skripsi. Telah mendengarkan keluh kesah, berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, memberikan dukungan, semangat, tenaga, pikiran, materi maupun bantuan dan menjadi bagian perjalanan saya hingga penyusunan skripsi ini.
10. Mita Nurhidayah, Lola Serly Sevianti, dan teman-teman sesama bimbingan yang selalu mendukung, memberi motivasi, dan semangat dalam menjalankan kuliah.



11. Oboy, Muezza, Izzan dan Aleaza selaku sahabat berbulu yang senantiasa sabar dan tanpa mengeluh menemani sepanjang hari dan selalu ikhlas mendengar keluh kesah maupun tangis penulis selama mengerjakan skripsi tugas akhir ini dengan selesai.

Penulis menyadari banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, oleh karena itu mohon saran dan kritik yang membangun. Skripsi ini diharapkan dapat bermanfaat bagi para pembaca, khususnya penulis sendiri.

Jakarta, 28 Desember 2023



Risyah Fauziah



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>COVER</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Tugas Akhir .....	11
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
2.1 Telaah Teoritis.....	13
2.1.1 Riseources Based View Theory .....	13
2.1.2 Theory of planned Behavior.....	14

2.1.3 Kinerja UMKM.....	15
2.1.4 Indikator Kinerja UMKM .....	17
2.1.5 Inklusi Keuangan .....	18
2.1.6 Indikator Inklusi Keuangan.....	21
2.1.7 Literasi Keuangan .....	21
2.1.8 Indikator Literasi Keuangan.....	25
2.1.9 Pengelolaan Keuangan .....	25
2.1.10 Indikator Pengelolaan Keuangan .....	30
2.1.11 UMKM.....	31
2.2 Telaah Empiris .....	34
2.3 Kerangka Pemikiran.....	41
2.4 Hipotesis.....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
3.1 Desain Penelitian.....	46
3.2 Populasi dan Sampel .....	47
3.2.1 Populasi.....	47
3.2.2 Sampel.....	48
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	50
3.4 Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukurannya .....	51
3.4.1 Definisi Operasional Variabel.....	51
3.4.2 Pengukuran Variabel Skala Likert .....	53
3.5 Metode Analisis Data dan Pengujian Hipotesis .....	54
3.5.1 Uji Kualitas Data.....	55
3.5.2 Analisis deskriptif dan pengukuran tingkat Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan.....	56

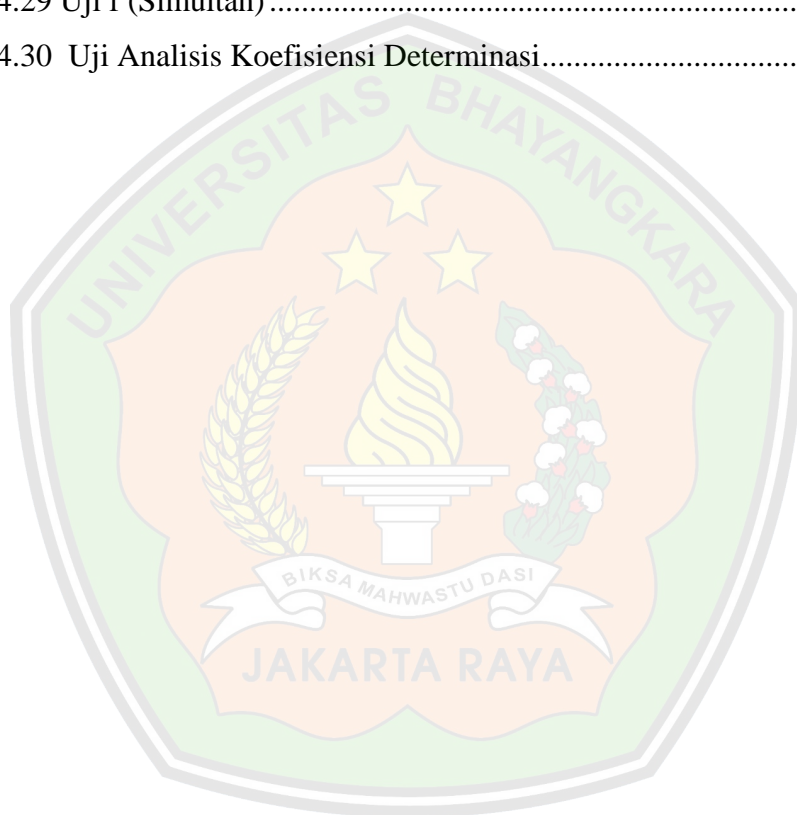
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	57
3.5.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	59
3.5.5 Uji T (Uji Parsial).....	60
3.5.6 Uji F (Simultan) .....	61
3.5.7 Analisis Koefisiensi Determinasi ( $R^2$ ) .....	62
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>63</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	63
4.1.1 Sejarah Kota Bekasi .....	63
4.1.2 Geografis Dan Demografis Kota Bekasi.....	64
4.1.3 Populasi.....	65
4.1.4 Sampel.....	66
4.1.5 Karakteristik Responden.....	67
4.1.6 Distribusi Jawaban .....	72
4.1.7 Validitas .....	77
4.1.8 Reliabilitas .....	80
4.1.9 Deskriptif Pengukuran Tingkat Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Pengelolaan Keuangan .....	81
4.1.10 Normalitas.....	84
4.1.11 Multikolinieritas.....	86
4.1.12 Heteroskedastisitas.....	87
4.1.13 Autokorelasi.....	89
4.1.14 Analisis Regresi Linear Berganda.....	90
4.1.15 t (Uji Parsial).....	92
4.1.16 f (Simultan) .....	94
4.1.17 Analisis Koefisiensi Determinasi ( $R^2$ ) .....	94

4.2 Pembahasan.....	95
4.2.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Bekasi.....	95
4.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Bekasi.....	100
4.2.3 Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Bekasi.....	105
4.2.4 Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Bekasi.....	111
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>113</b>
5.1 Kesimpulan.....	113
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	113
5.3 Saran.....	114
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>116</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	

## DAFTAR TABEL

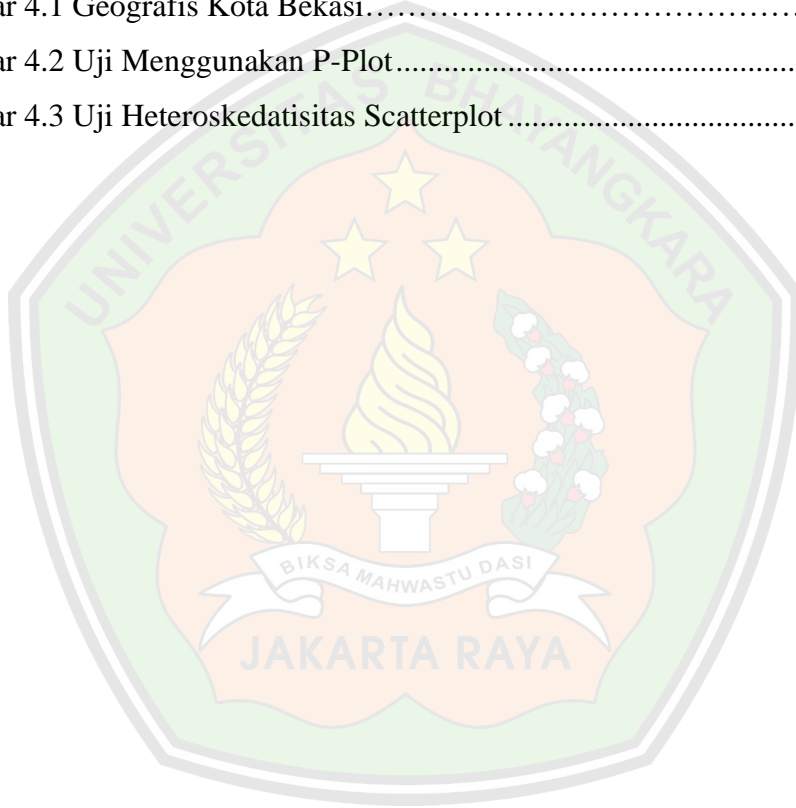
	Halaman
Tabel 1.1 Data jumlah UMKM di Kota Bekasi .....	5
Tabel 2.1 Telaah Empiris.....	34
Tabel 3.1 Data UMKM di Kota Bekasi.....	48
Tabel 3.2 Kriteria Sampel Hair .....	49
Tabel 3.3 Operasional Variabel Data Penelitian .....	52
Tabel 3.4 Skala Model Likert.....	54
Tabel 4.1 Data UMKM di Kota Bekasi.....	66
Tabel 4.2 Kriteria Sampel Hair .....	66
Tabel 4.3 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	67
Tabel 4.4 Jumlah Responden Berdasarkan Usia.....	68
Tabel 4.5 Jumlah Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	68
Tabel 4.6 Jumlah Responden Berdasarkan Usia Bisnis.....	69
Tabel 4.7 Jumlah Responden Berdasarkan Ukuran Usaha .....	70
Tabel 4.8 Jumlah Responden Berdasarkan Kepemilikan Usaha.....	71
Tabel 4.9 Jumlah Responden Omset Per Tahun .....	71
Tabel 4.10 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Inklusi Keuangan .....	72
Tabel 4.11 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Literasi Keuangan.....	73
Tabel 4.12 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Pengelolaan Keuangan.....	75
Tabel 4.13 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Kinerja UMKM .....	76
Tabel 4.14 Uji Validitas Inklusi Keuangan.....	77
Tabel 4.15 Uji Validitas Literasi Keuangan.....	78
Tabel 4.16 Uji Validitas Pengelolaan Keuangan .....	79
Tabel 4.17 Uji Validitas Kinerja UMKM .....	79
Tabel 4.18 Uji Reliabilitas Inklusi Keuangan .....	80
Tabel 4.19 Uji Reliabilitas Literasi Keuangan.....	80
Tabel 4.20 Uji Reliabilitas Pengelolaan Keuangan.....	81
Tabel 4.21 Uji Reliabilitas Kinerja UMKM .....	81

Tabel 4.22 Uji Statistik Deskriptif .....	82
Tabel 4.23 Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test .....	86
Tabel 4.24 Uji Multikolinieritas .....	87
Tabel 4.25 Uji Heteroskedastisitas (Uji <i>Rank Spearman</i> ) .....	89
Tabel 4.26 Uji Autokorelasi .....	90
Tabel 4.27 Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	91
Tabel 4.28 Uji t (Uji Parsial) .....	93
Tabel 4.29 Uji f (Simultan) .....	94
Tabel 4.30 Uji Analisis Koefisiensi Determinasi .....	95



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Kontribusi UMKM kepada PDB 2015-2020 .....	2
Gambar 1.2 Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan.....	8
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	41
Gambar 4.1 Geografis Kota Bekasi.....	64
Gambar 4.2 Uji Menggunakan P-Plot.....	85
Gambar 4.3 Uji Heteroskedastisitas Scatterplot .....	88





## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Lembar Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Tabulasi 100 Responden
- Lampiran 3 : Hasil Olah Data SPSS
- Lampiran 4 : Wawancara 9 Responden
- Lampiran 5 : Surat Penelitian
- Lampiran 6 : Dokumentasi Foto
- Lampiran 7 : Uji Refrensi Skripsi
- Lampiran 8 : Uji Plagiarisme
- Lampiran 9 : Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 10 : Daftar Riwayat Hidup

