

## SKRIPSI

# **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI ERA DIGITALISASI PADA TOKO KELONTONG DI KECAMATAN KABUN**

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian*



**OLEH :**

**NINGSIH KUSUMAWATI**

**NIM: 2125166**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN  
TAHUN 2025**

## HALAMAN PENGESAHAN

NAMA : Ningsih Kusumawati  
NIM : 2125166  
JUDUL : Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap  
PENELITIAN : Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Di Era  
Digitalisasi Pada Toko Kelontong Di Kecamatan Kabun

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan pada Ujian Akhir Komprehensif Program Studi Manajemen pada 30 Juli 2025 dan telah dilakukan perbaikan sesuai dengan simpulan dan saran tim penguji.

Pasir Pengaraian, 12 Agustus 2025

Pembimbing I



Makmur, S.E, M.MA, Ph.D  
NIDN. 1010038001

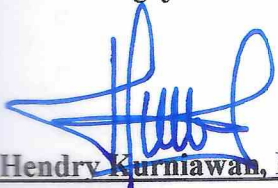
Pembimbing II



Seprini, SE, MM  
NIDN. 1025097804

Penguji Ujian Akhir Komprehensif,

Penguji I



Dr. Hendry Kurniawan, M.M  
NIDN. 1003078701

Penguji II



Dr. Heffi Christya Rahayu, SE., M.Si  
NIDN. 1018067303

Penguji III



Dr. Afrijal, SE.MM., Ak.,CA  
NIDN. 1027076902

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian



Nurhayati, S.E, M.Si  
NIDN. 1026068605

## PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya :

Nama : Ningsih Kusumawati  
NIM : 2125166  
Program Studi : Manajemen  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Di Era Digitalisasi Pada Toko Kelontong Di Kecamatan Kabun

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan serta juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari ditemukan unsur plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena skripsi saya ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Pasir Pengaraian, 07 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan



(Ningsih Kusumawati)

## ABSTRAK

**Ningsih Kusumawati. 2125166. 2025. Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Di Era Digitalisasi Pada Toko Kelontong Di Kecamatan Kabun. Pembimbing Utama: Makmur, SE.,MMA.,Ph.D Dan Pembimbing Kedua: Seprini, S.E., MM**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan secara simultan terhadap kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di era digitalisasi pada Toko Kelontong di Kecamatan Kabun. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif, dimana hasil penelitian dapat diolah menggunakan perhitungan matematis maupun statistik. Populasi yang digunakan pada penelitian ini adalah jumlah UMKM menurut skala usaha dan Kecamatan Kabun yang berdasarkan data dari dinas koperasi UKM, transmigrasi dan tenaga kerja Rokan Hulu tahun 2021-2024 dengan jumlah UMKM sebanyak 2.267. Teknik pengambilan sampel menggunakan rumus *slovin*, dengan jumlah sampel sebanyak 96 responden. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah dengan menyebarkan kuesioner, dokumentasi, dan wawancara. Teknik analisis data menggunakan software SPSS ver.30. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa hasil uji t menunjukkan bahwa literasi keuangan (X1) berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja UMKM (Y), pada hasil uji t inklusi keuangan (X2) berpengaruh secara signifikan juga terhadap kinerja UMKM (Y) dan hasil uji f diketahui bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan secara simultan terhadap kinerja UMKM. Diketahui bahwa hasil uji t yang mempunyai nilai t hitung dan koefisien beta yang paling besar adalah literasi keuangan, sehingga literasi keuangan memiliki pengaruh paling kuat terhadap kinerja UMKM dibanding dengan inklusi keuangan.

**Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)**

## **ABSTRACT**

***Ningsih Kusumawati. 2125166. 2025. The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on the Performance of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in the Digitalization Era at Grocery Stores in Kabun District. Main Advisor: Makmur, SE, MMA, Ph.D and Second Supervisor: Seprini, S.E., MM***

*This study aims to determine the effect of financial literacy and financial inclusion simultaneously on the performance of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in the digitalization era at Grocery Stores in Kabun District. This study uses a type of quantitative research, where the research results can be processed using mathematical and statistical calculations. The population used in this study is the number of MSMEs according to the scale of business and Kabun District based on data from the UKM cooperative office, transmigration and labor of Rokan Hulu in 2021-2024 with a total of 2,267 MSMEs. The sampling technique used the slovin formula, with a sample size of 96 respondents. The data collection technique in this study was to distribute questionnaires, documentation, and interviews. The data analysis technique used SPSS ver.30 software. The results of this study indicate that the t test results show that financial literacy (X1) has a significant effect on the performance of MSMEs (Y), in the t test results financial inclusion (X2) also significantly affects the performance of MSMEs (Y) and the results of the f test show that financial literacy and financial inclusion have a significant effect simultaneously on the performance of MSMEs. It is known that the t test results which have the highest t value and beta coefficient are financial literacy, so that financial literacy has the strongest influence on MSME performance compared to financial inclusion.*

***Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Performance of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs)***

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena dengan rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Adapun judul dari skripsi ini yaitu "Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Era Digitalisasi Pada Toko Kelontong Di Kecamatan Kabun".

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis telah mendapatkan berbagai bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Hardianto, M.Pd selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu pada Universitas Pasir Pengaraian.
2. Ibu Nurhayati, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
3. Ibu Arfianti Novita Anwar, S.IP, MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Pasir Pengaraian.
4. Bapak Makmur, S.E,M.MA,Ph.D selaku Dosen Pembimbing I, yang telah membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Seprini, SE, MM selaku Dosen Pembimbing II, yang juga telah membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

6. Kedua orang tua penulis, Ayah Wagiran dan Ibunda Suriani yang telah memberikan dukungan, nasehat, kasih sayang yang tak terhingga, serta doa dalam setiap langkah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Abang, kakak dan adik yang telah memberi semangat dan dukungan untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena sudah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih sudah berjuang dan bertahan, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa di bilang tidak mudah.
9. Wirda Hayati Fitrah, selaku sahabat penulis yang senantiasa menemani penulis mulai dari awal menjadi mahasiswa hingga sampai detik ini, yang senantiasa memberikan dukungan dan motivasi untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak penulis sebutkan satu-satu yang telah memberikan informasi terkait dengan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan banyak manfaat bagi pihak instansi, bagi pihak pembaca dan pihak peneliti selanjutnya yang ingin melakukan penelitian tentang judul yang terkait dengan skripsi ini.

Pasir Pengaraian,

Ningsih Kusumawati

2125166

## DAFTAR ISI

|                                                               |             |
|---------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>                               | <b>ii</b>   |
| <b>PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....</b>                         | <b>iii</b>  |
| <b>ABSTRAK.....</b>                                           | <b>iv</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                    | <b>vi</b>   |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                       | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                     | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                     | <b>xii</b>  |
| <b>BAB I.....</b>                                             | <b>1</b>    |
| <b>PENDAHULUAN .....</b>                                      | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang Masalah.....                               | 1           |
| 1.2 Rumusan Masalah.....                                      | 8           |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                                   | 8           |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                                  | 9           |
| 1.5 Sistematika Penulisan.....                                | 10          |
| <b>BAB II .....</b>                                           | <b>12</b>   |
| <b>LANDASAN TEORI, KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS.....</b> | <b>12</b>   |
| 2.1 Landasan Teori .....                                      | 12          |
| 2.1.1 Literasi Keuangan .....                                 | 12          |
| 2.1.2 Inklusi Keuangan .....                                  | 17          |
| 2.1.3 Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....     | 22          |
| 2.1.4 Toko Kelontong .....                                    | 25          |
| 2.2 Penelitian Terdahulu .....                                | 27          |
| 2.3 Kerangka Konseptual .....                                 | 30          |
| 2.4 Hipotesis Penelitian.....                                 | 31          |
| <b>BAB III.....</b>                                           | <b>33</b>   |
| <b>METODE PENELITIAN .....</b>                                | <b>33</b>   |



|                                              |           |
|----------------------------------------------|-----------|
| 3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....           | 33        |
| 3.2.2 Sampel.....                            | 34        |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data .....              | 35        |
| 3.3.1 Jenis Data.....                        | 35        |
| 3.3.2 Sumber Data .....                      | 35        |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data .....            | 36        |
| 3.5 Defenisi Operasional .....               | 37        |
| 3.6 Teknik Analisis Data.....                | 37        |
| 3.7 Hipotesis Penelitian.....                | 39        |
| <b>BAB IV .....</b>                          | <b>42</b> |
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....     | 42        |
| 4.1.1 Sejarah Singkat Kabun .....            | 42        |
| 4.1.2 Kecamatan .....                        | 43        |
| 4.1.3 Lokasi Penelitian.....                 | 44        |
| 4.2 Karakteristik Responden .....            | 44        |
| 4.2.1 Jenis Kelamin Responden .....          | 44        |
| 4.2.2 Usia Responden .....                   | 45        |
| 4.2.3 Pendidikan Responden .....             | 46        |
| 4.2.4 Usia UMKM .....                        | 46        |
| 4.2.5 Posisi di Usaha.....                   | 47        |
| 4.2.6 Omzet Perbulan.....                    | 48        |
| 4.3 Uji Validitas.....                       | 49        |
| 4.3.1 Uji Reliabilitas .....                 | 51        |
| 4.5 Asumsi Klasik.....                       | 52        |
| 4.5.1 Uji Normalitas .....                   | 52        |
| 4.5.2 Uji Multikolinieritas.....             | 53        |
| 4.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....          | 55        |
| 4.5.4 Analisis Regresi Linier Berganda ..... | 56        |
| 4.6 Hipotesis penelitian.....                | 57        |
| 4.6.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....  | 57        |
| 4.6.2 Uji F (Simultan) .....                 | 58        |

|                             |           |
|-----------------------------|-----------|
| 4.6.3 Uji T (Persial) ..... | 59        |
| 4.7 Pembahasan .....        | 61        |
| <b>BAB V.....</b>           | <b>64</b> |
| 5.1 Kesimpulan.....         | 64        |
| 5.2 Saran.....              | 65        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>  | <b>66</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>       | <b>69</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                                        |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1. 1 jumlah usaha menurut skala usaha dan kecamatan provinsi riau,<br>kabupaten rokan hulu tahun 2021-2024 ..... | 3  |
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....                                                                                   | 27 |
| Tabel 3. 1 Defenisi Operasional .....                                                                                  | 37 |
| Tabel 4. 1 Desa Dan Kelurahan Kecamatan Kabun .....                                                                    | 43 |
| Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis kelamin .....                                                     | 45 |
| Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Responden .....                                                    | 45 |
| Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....                                                        | 46 |
| Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia UMKM .....                                                         | 47 |
| Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Posisi Di Usaha .....                                                   | 47 |
| Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Perbulan.....                                                     | 48 |
| Tabel 4. 8 ji Validitas Variabel.....                                                                                  | 49 |
| Tabel 4. 9 Uji Reliabilitas Variabel .....                                                                             | 51 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas .....                                                                                 | 52 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinieritas .....                                                                          | 54 |
| Tabel 4. 12 Hasil Regresi Linear .....                                                                                 | 56 |
| Tabel 4. 13 Hasil Koefisien Determinasi .....                                                                          | 57 |
| Tabel 4. 14 Uji Signifikan Simultan (Uji f) .....                                                                      | 58 |
| Tabel 4. 15 Hasil Uji T.....                                                                                           | 59 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....      | 31 |
| Gambar 4. 1 Peta Kecamatan Kabun .....    | 44 |
| Gambar 4. 2 Uji Heteroskedastisitas ..... | 55 |