

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, INKLUSI KEUANGAN,
LITERASI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM (STUDI PADA PELAKU UMKM
SEKTOR *FOOD AND BEVERAGE* DI KABUPATEN
LABUHANBATU)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Pada Program Studi
Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Labuhanbatu



OLEH:

GILANG TRI ANGGARA

2210100008

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LABUHANBATU
RANTAUPRAPAT**

2026

LEMBAR PENGESAHAN/PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : GILANG TRI ANGGARA
NPM : 2210100008
PROGRAM STUDI : S1 - AKUNTANSI
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM (STUDI PADA PELAKU UMKM SEKTOR *FOOD AND BEVERAGE* DI KABUPATEN LABUHANBATU)

RANTAUPRAPAT, 17 MARET 2026

DISETUJUI:

PEMBIMBING UTAMA

PEMBIMBING PENDAMPING



MULYA RAFIKA, SE., M.Si
NIDN.127019101




MUHAMMAD ALI AL IHSAN SE., M.Si
NIDN.1131270001

MENYETUJUI:

DEKAN

KAPRODI AKUNTANSI




Dr. ZULKARNAIN NASUTION, SE., M.Si
NIDN. 0116087401




MULKAN RITONGA, SE., M.Ak
NIDN.114128404

LEMBAR PERNYATAAN ORIGINAL SKRIPSI

Nama : Gilang Tri Anggara
2210100008

Program Studi : S1 - Akuntansi

Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Studi Pada Pelaku Umkm Sektor *Food And Beverage* Di Kabupaten Labuhanbatu)

Dengan ini penulis menyatakan bahwa Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Labuhanbatu adalah hasil karya tulis penulis sendiri. Semua kutipan maupun rujukan dalam penulisan Skripsi ini telah penulis cantumkan sumbernya dengan benar sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Jika di kemudian hari ternyata ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya penulis atau plagiat, penulis bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang disandang dan sanksi – sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang – undangan yang berlaku.

Rantauprapat, 17 Maret 2026

Yang Membuat Pernyataan

A 10,000 Indonesian Rupiah revenue stamp (METERAL TENPAEL) with a handwritten signature in black ink over it. The stamp includes the text 'REPUBLIK INDONESIA', '10000', 'METERAL TENPAEL', and the serial number 'ED223ANX267290544'.

Gilang Tri Anggara
NPM. 2210100008

ABSTRAK

Gilang Tri Anggara. NPM. 22.10.10008. Pengaruh *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Studi Pada Pelaku UMKM Sektor *Food and Beverage* Di Kabupaten Labuhanbatu), 2026. Skripsi.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM Sektor *Food and Beverage* di Kabupaten Labuhanbatu baik secara parsial maupun secara simultan. Pengumpulan data menggunakan kuesioner dan studi pustaka. Pengolahan data menggunakan bantuan komputer dengan *software* SPSS 26.0 for *Windows*. Sampel pada penelitian sebanyak 96 orang yang merupakan pelaku UMKM Sektor *Food and Beverage* di Kabupaten Labuhanbatu yang ditentukan dengan teknik *Purposive Sampling* menggunakan rumus *Slovin*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan *Financial Technology* (X_1), Inklusi Keuangan (X_2), Literasi Keuangan (X_3) dan Pengelolaan Keuangan (X_4) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMKM (Y) dengan nilai F_{hitung} (15,137) > F_{tabel} (2,47) dengan signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa: (1) *Financial Technology* (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMKM (Y) dengan nilai t_{hitung} (2,241) > t_{tabel} (1,986) dan nilai signifikansi $0,027 < 0,05$; (2) Inklusi Keuangan (X_2) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Kinerja UMKM (Y) dengan nilai t_{hitung} (-1,038) < t_{tabel} (1,986) dan signifikansi $0,302 > 0,05$; (3) Literasi Keuangan (X_3) berpengaruh positif akan tetapi tidak signifikan terhadap Kinerja UMKM (Y) dengan nilai t_{hitung} (1,292) < t_{tabel} (1,986) dan signifikansi $0,200 > 0,05$; (4) Pengelolaan Keuangan (X_4) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMKM (Y) dengan nilai t_{hitung} (4,362) > t_{tabel} (1,986) dan signifikansi $0,000 < 0,05$. Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,373 hal ini menunjukkan bahwa Kinerja UMKM dapat dijelaskan oleh *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan sebesar 37,3% sedangkan sisanya sebesar 62,7% dijelaskan oleh faktor-faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci: *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Kinerja UMKM.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Allah Subhanahu Wata'ala yang atas rahmat, taufik, dan hidayah-nya telah memberikan kepada saya kekuatan sehingga saya bisa menyelesaikan Skripsi ini. Shalawat dan salam untuk junjungan Nabi Muhammad Shallallahu 'Alaihi Wasallam, beliau Nabi sebagai pendiri agama dan suri tauladan bagi seluruh manusia.

Skripsi ini berjudul: **“Pengaruh *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM (Studi pada Pelaku UMKM Sektor *Food and Beverage* di Kabupaten Labuhanbatu)”** yang disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana, Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Labuhanbatu.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa kesuksesan tidak akan tercapai tanpa proses panjang serta dukungan, doa, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karenanya, penulis menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada Orang Tua Penulis yakni Bapak Rubangi Warsito dan Almh. Ibu Rostiani atas segala dukungan materil serta doa yang menjadi kekuatan utama penulis dalam menyusun skripsi ini, dan selanjutnya ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada yang terhormat:

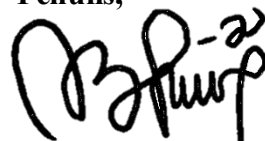
1. Bapak Assoc. Prof. Ade Parlaungan Nasution, PhD., selaku Rektor Universitas Labuhanbatu.
2. Bapak Dr. Zulkarnain Nasution, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Labuhanbatu.

3. Bapak Mulkan Ritonga, S.E., M.Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Labuhanbatu.
4. Ibu Mulya Rafika, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah dengan sabar membimbing, memberikan arahan, dan ilmu yang sangat berharga.
5. Bapak Muhammad Ali Al Ihsan, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, motivasi, dan masukan yang sangat berarti dalam penyusunan Skripsi ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen dan Staf Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Labuhanbatu, atas segala ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
7. Rekan-rekan seperjuangan Akuntansi Angkatan 2022. Terima kasih atas semangat kebersamaan, motivasi, dan tawa yang membuat perjalanan akademik ini terasa jauh lebih ringan.
8. Teruntuk diri penulis sendiri. Terima kasih atas ketekunan, kerja keras, dan tekad kuat untuk menyelesaikan tanggung jawab ini dengan sebaik-baiknya.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan. Demikianlah penyusunan Skripsi yang saya buat, semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat, khususnya di bidang akuntansi.

Rantauprapat, 17 Maret 2026

Penulis,



Gilang Tri Anggara
NPM. 2210100008

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN/PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
LEMBAR PERNYATAAN ORIGINAL SKRIPSI	ii
ABSTRAK.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan dan Perumusan Masalah.....	9
1. Batasan Masalah.....	9
2. Perumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Penelitian Terdahulu.....	13
B. Uraian Teori.....	17
1. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	17
a. Pengertian UMKM.....	17
b. Klasifikasi UMKM.....	17
c. Peranan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	18

d. Asas dan Tujuan.....	19
2. Kinerja UMKM.....	20
a. Pengertian Kinerja UMKM.....	20
b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja UMKM.....	21
c. Indikator Kinerja UMKM	23
3. <i>Financial Technology</i> (Fintech).....	24
a. Pengertian <i>Financial Technology</i>	24
b. Faktor-Faktor Penggunaan <i>Financial Technology</i>	26
c. Indikator <i>Financial Technology</i>	28
4. Inklusi Keuangan.....	29
a. Pengertian Inklusi Keuangan.....	29
b. Prinsip-Prinsip Keuangan yang Inklusif.....	30
c. Indikator Inklusi Keuangan	32
5. Literasi Keuangan.....	33
a. Pengertian Literasi Keuangan.....	33
b. Faktor-Faktor yang mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan...	34
c. Indikator Literasi Keuangan.....	36
6. Pengelolaan Keuangan.....	37
a. Pengertian Pengelolaan Keuangan.....	37
b. Fungsi-Fungsi Pengelolaan Keuangan	38
c. Indikator Pengelolaan Keuangan	39
C. Kerangka Konseptual	40
D. Hipotesis Penelitian.....	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	43

A. Lokasi dan Waktu Penelitian	43
1. Lokasi Penelitian	43
2. Waktu Penelitian	43
B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	44
1. Populasi	44
2. Sampel.....	44
3. Kriteria Responden	46
C. Definisi Operasional Variabel.....	47
D. Jenis dan Sumber Data	49
1. Jenis Data.....	49
2. Sumber Data.....	50
E. Teknik Pengumpulan Data.....	51
F. Uji Instrumen Penelitian	52
1. Uji Validitas	52
2. Uji Reliabilitas.....	54
G. Metode Analisis Data	56
1. Metode Analisis Deskriptif.....	57
2. Uji Asumsi Klasik	57
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	59
4. Uji Hipotesis	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	63
A. Hasil Penelitian.....	63
1. Sejarah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	63
2. Analisis Deskriptif Responden.....	63

3. Hasil Analisis Deskriptif Responden.....	69
4. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	83
5. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	88
6. Hasil Pengujian Hipotesis.....	90
a. Hasil Uji Parsial (Uji t).....	90
b. Hasil Uji Simultan (F).....	91
B. Pembahasan.....	94
1. Pengaruh Financial Technology terhadap Kinerja UMKM pada UMKM sektor Food and Beverage di Kabupaten Labuhanbatu.....	94
2. Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM pada UMKM sektor <i>Food and Beverage</i> di Kabupaten Labuhanbatu.	95
3. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM pada UMKM sektor <i>Food and Beverage</i> di Kabupaten Labuhanbatu.	96
4. Pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM pada UMKM sektor <i>Food and Beverage</i> di Kabupaten Labuhanbatu.	97
5. Pengaruh <i>Financial Technology</i> , Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Secara simultan Terhadap Kinerja UMKM pada UMKM sektor <i>Food and Beverage</i> di Kabupaten Labuhanbatu.	99
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	100
A. Kesimpulan.....	100
B. Saran.....	101
DAFTAR PUSTAKA	103
LAMPIRAN	109

DAFTAR TABEL

Nama	Judul	Halaman
Tabel 1.1	Data UMKM Sektor Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum Kabupaten Labuhanbatu Tahun 2024	6
Tabel 3.1	Waktu Penelitian.....	43
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel.....	47
Tabel 3.3	Tabel Instrumen Skala Likert (<i>Likert Scale</i>).....	52
Tabel 3.4	Rekapitulasi Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian.....	53
Tabel 4.1	Distribusi Responden Berdasarkan Metode Pengisian	65
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	66
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	66
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan	67
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	68
Tabel 4.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Usaha (Per Tahun)..	69
Tabel 4.7	Jawaban Responden Atas Kuesioner <i>Financial Technology</i> (X ₁).....	70
Tabel 4.8	Jawaban Responden Atas Kuesioner Inklusi Keuangan (X ₂).....	72
Tabel 4.9	Jawaban Responden Atas Kuesioner Literasi Keuangan (X ₃).....	75
Tabel 4.10	Jawaban Responden Atas Kuesioner Pengelolaan Keuangan (X ₄).....	77
Tabel 4.11	Jawaban Responden Atas Kuesioner Kinerja UMKM (Y)	80
Tabel 4.12	Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov One-Sample Kolmogorov- Smirnov Test.....	83
Tabel 4.13	Rekapitulasi Hasil Uji Multikolinearitas.....	85
Tabel 4.14	Hasil Uji Glesjser Heteroskedastitas	86
Tabel 4.15	Hasil Analisa Regresi Linier Berganda	88

Tabel 4.16 Hasil Uji Parsial (Uji-t).....	90
Tabel 4.17 Hasil Uji Simultan (Uji-F).....	92
Tabel 4.18 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	93

DAFTAR GAMBAR

Nama	Judul	Halaman
Gambar 2.1	Kerangka Konseptual Penelitian.....	41
Gambar 4.1	Histogram Pada Uji Normalitas	84
Gambar 4.2	Gambar <i>Scatterplot</i> Heteroskedasititas.....	87

DAFTAR LAMPIRAN

Nama	Judul	Halaman
Lampiran 1.	Kuesioner	109
Lampiran 2.	Tabulasi Data Uji Instrumen.....	117
Lampiran 3.	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen SPSS.....	122
Lampiran 4.	Tabulasi Data Penelitian	134
Lampiran 5.	Hasil Deskriptif Karakteristik Responden	149
Lampiran 6.	Hasil Uji Deskriptif Frekuensi Responden	152
Lampiran 7.	Hasil Uji Asumsi Klasik	166
Lampiran 8.	Hasil Uji Hipotesis	169
Lampiran 9.	Tabel Distribusi Statistik.....	170
Lampiran 10.	Surat Izin Penelitian	173
Lampiran 11.	Dokumentasi Pengumpulan Data Responden	176