

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, AKSES PERMODALAN, INOVASI
PRODUK, DAN PENERAPAN DIGITAL MARKETING TERHADAP
KINERJA KEUANGAN UMKM DENGAN KARAKTERISTIK
WIRAUSAHA SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA UMKM SEKTOR KULINER
DI LABUHANBATU SELATAN)**

SKRIPSI

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



OLEH:

NURUL KHAIRUNNISA

NPM : 2210100019

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LABUHANBATU
RANTAUPRAPAT

2026

LEMBAR PENGESAHAN

NAMA : NURUL KHAIRUNNISA
NPM : 2210100019
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, AKSES PERMODALAN, INOVASI PRODUK, DAN PENERAPAN DIGITAL MARKETING TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DENGAN KARAKTERISTIK WIRAUSAHA SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA UMKM SEKTOR KULINER DI LABUHANBATU SELATAN)

RANTAUPRAPAT, APRIL 2026

DISETUJUI

PEMBIMBING UTAMA

PEMBIMBING PENDAMPING


MUHAMMAD ALI AL IHSAN, SE., M.Si


MULKAN RITONGA, SE., M.Ak

NIDN. 113127001

NIDN. 0114128404

MENYETUJUI

DEKAN

KAPRODI AKUNTANSI


Dr. ZULKARNAEN NASUTION, S.E., M.Si


MULKAN RITONGA, SE., M.Ak

NIDN. 0116087401

NIDN. 0114128404

LEMBAR PERNYATAAN ORIGINAL SKRIPSI

NAMA : NURUL KHAIRUNNISA
NPM : 2210100019
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, AKSES PERMODALAN, INOVASI PRODUK, DAN PENERAPAN DIGITAL MARKETING TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DENGAN KARAKTERISTIK WIRAUSAHA SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA UMKM SEKTOR KULINER DI LABUHANBATU SELATAN)

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.



Yang Membuat Pernyataan

Nurul Khairunnisa

NPM : 2210100019

ABSTRAK

NURUL KHAIRUNNISA/ NPM 2210100019. PENGARUH LITERASI KEUANGAN, AKSES PERMODALAN, INOVASI PRODUK DAN PENERAPAN DIGITAL MARKETING TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DENGAN KARAKTERISTIK WIRAUSAHA SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA UMKM SEKTOR KULINER DI LABUHANBATU SELATAN).

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, akses permodalan, inovasi produk, dan digital marketing terhadap kinerja keuangan UMKM dengan karakteristik wirausaha sebagai variable Moderasi. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan pendekatan *explanatory research*. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh UMKM sektor kuliner di Kabupaten Labuhanbatu Selatan. Teknik penentuan sampel menggunakan rumus Slovin, sehingga diperoleh jumlah sampel sebanyak 92,2 yang kemudian dibulatkan menjadi 93 responden. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM.

Metode analisis data yang digunakan adalah *Structural Equation Modeling* berbasis *Partial Least Squares* (PLS-SEM) dengan bantuan *software SmartPLS* versi 4.0. Hasil pengolahan data menunjukkan bahwa akses permodalan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai koefisien sebesar 0,281 dan p-value 0,006, inovasi produk berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan dengan koefisien sebesar 0,355 dan p-value 0,004, serta karakteristik wirausaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan dengan koefisien sebesar 0,359 dan p-value 0,001. Selain itu,

digital marketing berpengaruh signifikan terhadap karakteristik wirausaha dengan koefisien sebesar 0,442 dan p-value 0,000, serta literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap karakteristik wirausaha dengan koefisien sebesar 0,367 dan p-value 0,000.

Namun demikian, beberapa variabel tidak menunjukkan pengaruh signifikan, yaitu akses permodalan terhadap karakteristik wirausaha (koefisien 0,016; p-value 0,435), digital marketing terhadap kinerja keuangan (koefisien -0,093; p-value 0,239), inovasi produk terhadap karakteristik wirausaha (koefisien 0,108; p-value 0,164), serta literasi keuangan terhadap kinerja keuangan (koefisien 0,019; p-value 0,439). Nilai R-square menunjukkan bahwa variabel karakteristik wirausaha sebesar 0,669 dan kinerja keuangan sebesar 0,647, yang termasuk dalam kategori moderat, sedangkan nilai *predictive relevance* (Q^2) sebesar 0,883 menunjukkan bahwa model memiliki kemampuan prediksi yang sangat baik.

Kata Kunci

Literasi Keuangan, Akses Permodalan, Inovasi Produk, Digital Marketing, Karakteristik Wirausaha, Kinerja Keuangan, UMKM

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah Subhanahu Wata'ala yang atas rahmat, taufik, dan hidayah-Nya telah memberikan kepada penulis kekuatan sehingga penulis 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 Literasi Keuangan, Akses Permodalan, Inovasi Produk, Dan Penerapan Digital Marketing Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Dengan Karakteristik Wirausaha Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Umkm Sektor Kuliner Di Labuhanbatu Selatan)”** yang disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Labuhanbatu.

Dalam Penyusunan Skripsi ini, Penulis sadar bahwa kesuksesan tidak akan tercapai tanpa proses panjang dan berliku serta tanpa dukungan, doa dan bantuan dari orang-orang tertentu. Oleh karena itu penulis ucapkan terimakasih kepada cinta pertama sekaligus patah hati pertama penulis, Ayahanda Sudarno, dan pintu surga penulis, Ibunda Suryani. Terima kasih atas cinta yang tak pernah bersyarat, doa yang tak pernah terputus, serta pengorbanan yang diam-diam namun tak terhingga. Meski hidup tak selalu tumbuh di tanah yang sempurna, dari sanalah penulis belajar bertahan, menguat, dan percaya bahwa setiap luka mampu menjelma menjadi cahaya. Karena kasih dan doa Romo serta Mama, langkah ini akhirnya sampai pada satu kata: sarjana. Serta pihak-pihak yang bersangkutan, yaitu :

1. Bapak Assoc. Prof. Ade Parlaungan Nasution, Ph.D., 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 juga

selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan masukan yang sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini.

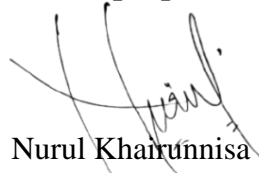
4. Bapak Muhammad Ali Al Ihsan, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Labuhanbatu yang telah memberikan ilmu dan pengalaman selama masa perkuliahan.
6. Untuk ketiga abang tercinta, Fahrul Rizal Arrahman, S.Pd. dan sang istri Wiwin Handayani, Dwi Rahim Syahputra dan sang istri Ike Pratiwi Januarti, serta Muhammad Zuhaid Noor, terima kasih telah menjadi pelita di setiap langkah, tangan yang selalu menguatkan, serta rumah yang membuat penulis merasa cukup, meski dunia sering terasa sempit. Kalian adalah alasan penulis untuk terus melangkah tanpa ragu. Dan untuk keponakan-keponakan tersayang, kehadiran kalian adalah cahaya kecil yang menenangkan, tawa yang menyembuhkan lelah, serta doa hidup yang diam-diam menguatkan langkah penulis untuk terus percaya dan bertahan.
7. Kepada *the Marjo's family* yang selalu menghadirkan doa di setiap sujud dan harap, terima kasih telah menjadi sandaran yang tak pernah pergi, bahkan ketika penulis sendiri hampir menyerah.
8. Untuk sahabat-sahabat tercinta: Avio Andhara Perdana Putra, Ade Sabrina Burhan, Juliana, Khayla Kartika, Oryza Sativa, dan Riza Apriyani, terima kasih telah menjadi pendengar yang setia, tawa di tengah lelah, dan pelukan tak terlihat saat hari-hari terasa paling berat. Terima kasih juga untuk setiap dukungan kecil yang tanpa disadari memberi kekuatan besar, untuk waktu yang kalian luangkan di tengah kesibukan, dan untuk keyakinan yang kalian tanamkan saat penulis mulai meragukan diri sendiri. Kehadiran kalian bukan hanya sebagai teman, tapi sebagai rumah yang selalu bisa penulis pulang, tempat penulis merasa cukup dan diterima apa adanya. Semoga kebersamaan ini tidak hanya menjadi cerita di masa

lalu, tapi terus hidup dalam setiap langkah yang kita tempuh ke depan.

9. Untuk *Accounting Elite* dan KKN Pondok Ladang Afdeling 1, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini sebagai rekan seperjuangan yang selalu hadir dalam suka dan duka. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang saling kita berikan hingga setiap proses terasa lebih ringan. Kalian bukan sekadar tim, tetapi juga tempat berbagi cerita dan kekuatan di saat lelah. Semoga semua yang telah kita lalui bersama menjadi kenangan indah sekaligus langkah awal menuju masa depan yang lebih baik, dan semoga kebersamaan ini tetap terjaga meski waktu membawa kita ke jalan yang berbeda.
10. Terakhir, untuk diriku sendiri, Nurul Khairunnisa.

Terima kasih telah bertahan ketika dunia terasa terlalu bising dan langkahmu hampir berhenti. Terima kasih karena memilih tetap hidup, meski lelah sering datang tanpa permisi. Kamu telah melalui hari-hari yang sunyi, luka yang tak selalu bisa diceritakan, dan air mata yang jatuh dalam diam. Namun kau tetap berjalan, perlahan namun pasti, membawa harapan di setiap doa yang kau titipkan pada Tuhan. Karya ini adalah saksi bahwa kamu kuat, bahwa kamu mampu, dan bahwa setiap sakit yang pernah singgah tak pernah sia-sia.

Rantauprapat, 13 April 2026



Nurul Khairunnisa

NPM : 2210100019

DAFTAR ISI

PROPOSAL SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	i
LEMBAR PERNYATAAN ORIGINAL SKRIPSI.....	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Batasan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian	8
1. Bagi Peneliti.....	8
2. Bagi Pelaku UMKM (Sektor Kuliner)	8
3. Bagi Almamater	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	10
A. Penelitian Terdahulu	10
B. Uraian teori	12
1. Kinerja Keuangan UMKM	12
a. Pengertian Kinerja Keuangan.....	12
b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan.....	13

c. Indikator Kinerja Keuangan	15
2. Literasi Keuangan	16
a. Pengertian Literasi Keuangan.....	16
b. Faktor- Faktor Literasi Keuangan.....	17
c. Indikator Literasi Keuangan	18
3 Akses Permodalan.....	20
a. Pengertian Akses Permodalan.....	20
b. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Akses Permodalan	20
c. Indikator Akses Permodalan.....	21
4 Inovasi Produk.....	22
a. Pengertian Inovasi Produk	23
b. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Inovasi Produk	24
c. Indikator Inovasi Produk.....	25
5. Digital Marketing	26
a. Pengertian Digital Marketing	26
b. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Digital Marketing.....	26
c. Indikator Digital Marketing	27
6. Karakteristik Wirausaha.....	28
a. Pengertian karakteristik.....	28
b. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Karakteristik Wirausaha.....	29
c. Indikator Karakteristik Wirausaha.....	29
C. Kerangka Konseptual.....	30
D. Hipotesis Penelitian.....	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	34
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	34
B. Waktu dan Tempat Penelitian.....	34

C. Populasi dan Sampel.....	35
1. Populasi.....	35
2. Sampel.....	36
D. Definisi Operasional Variabel.....	38
E. Jenis dan Sumber Data.....	42
1. Jenis Data.....	42
2. Sumber Data.....	42
3. Data Primer.....	43
4. Data Sekunder.....	43
F. Teknik Pengumpulan Data.....	44
G. Teknik Analisis Data.....	44
1. Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	45
2. Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	48
3. Uji Moderasi.....	51
4. Uji Hipotesis.....	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	54
A. HASIL PEMBAHASAN.....	54
1.GAMBARAN UMKM.....	54
2.HASIL PENELITIAN.....	54
B. PEMBAHASAN.....	90
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	96
A. KESIMPULAN.....	97
B. SARAN.....	98
DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

No	Keterangan	Halaman
Tabel 3.1	Waktu Penelitian	35
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel	39
Tabel 3.3	Tabel Skala Pengukuran Likert	44
Tabel 4.1	Hasil Outer Loadings	56
Tabel 4.2	Nilai AVE	60
Tabel 4.3	Fornell-Larcker Criterion	63
Tabel 4.4	Cross Loadings	65
Tabel 4.5	Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	71
Tabel 4.6	KOEFISIEN DETERMINASI (R^2)	73
Tabel 4.7	Effect Size	76
Tabel 4.8	Path Coefficient	79
Tabel 4.9	Uji Moderasi	83
Tabel 4.10	Uji Hipotesis	85

DAFTAR GAMBAR

No	Keterangan	Halaman
	Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	31
	Gambar 4.1 Model Hasil Pengujian PLS-SEM	55

DAFTAR LAMPIRAN

No	Keterangan	Halaman
	Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	102
	Lampiran 2. Tabulasi Jawaban Responden	108
	Lampiran 3. Model Hasil Pengujian Pls-Sem	126
	Lampiran 4. Hasil Uji <i>Loading Factor</i>	127
	Lampiran 5. Hasil Uji <i>Average Variance Extracted</i>	129
	Lampiran 6. Hasil Uji <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	129
	Lampiran 7. Hasil Uji Cross Loading	129
	Lampiran 8. Hasil Uji Cronbach's Alpha Dan Composite Reliability	131
	Lampiran 9. Hasil Uji Koefisien Determinasi	131
	Lampiran 10. Hasil Uji Effect Size.....	132
	Lampiran 11. Hasil Uji Path Coefficient	132
	Lampiran 12. Hasil Uji Moderasi	132
	Lampiran 13. Hasil Uji Hipotesis	133