

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP KEBERLANGSUNGAN USAHA
MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH PADA MASA RESESI
EKONOMI**

(Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Tenggilis Mejoyo Kota Surabaya)

SKRIPSI



Oleh :

HAKI WHY PERWIRIANTO
19013010199/FEB/EA

**PROGRAM STUDI EKONOMI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2026**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KEBERLANGSUNGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN
MENENGAH PADA MASA RESESI EKONOMI
(Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Tenggilis Mejoyo Kota Surabaya)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh :

HAKI WHY PERWIRIANTO
19013010199/FEB/EA

**PROGRAM STUDI EKONOMI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2026

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KEBERLANGSUNGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN
MENENGAH PADA MASA RESESI EKONOMI**

(Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Tenggilis Mejoyo Kota Surabaya)

Disusun Oleh :

Haki Why Perwirianto
19013010199/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan

dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

Pada tanggal 22 Mei 2026

Pembimbing :
Pembimbing Utama



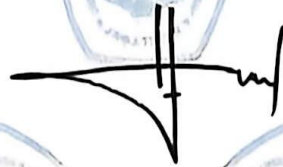
Prof. Dr. Dra. Ec. Sri Trisnaningsih, M.Si., CFA
NIP. 196509291992032001

Tim Penguji :
Ketua



Dr. Ferry Hendro Basuki, SE., M.Si., Ak., CA
NIP. 197004051998031012

Anggota



Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Aks., CTC
NPT. 380101002911

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Haki Why Perwirianto

NPM : 19013010199

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Surabaya, 22 Mei 2026



Haki Why Perwirianto
NPM. 19013010199

KATA PENGANTAR

Dengan penuh rasa syukur, penulis menyampaikan pujian ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, kemurahan, serta bimbingan-Nya yang senantiasa mengiringi sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Karya ilmiah ini disusun sebagai salah satu persyaratan akademik untuk meraih gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Sepanjang proses penelitian hingga tahap penyelesaian, penulis tidak bekerja sendiri, melainkan memperoleh dukungan moral, bantuan teknis, motivasi, serta doa dari berbagai pihak yang berperan penting dalam kelancaran penyusunan karya ini. Atas dasar hal tersebut, penulis menyampaikan penghargaan setinggi-tingginya serta ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah berkontribusi, memberikan perhatian, serta mendampingi hingga skripsi ini dapat diselesaikan, yaitu sebagai berikut:

1. Ungkapan terima kasih penulis sampaikan kepada Orang Tua dan Adik tercinta atas segala doa, perhatian, motivasi, serta dukungan berkelanjutan yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung.
2. Bapak Prof. Dr. Ir Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, C.FrA.,CBV selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Tantina Haryati,S.E, M.Aks selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Prof.Dr.Dra.Ec.Sri Trisnaningsih, M.Si., CFrA selaku dosen pembimbing yang senantiasa menyediakan waktu, arahan, masukan, serta pendampingan selama tahapan penyelesaian skripsi ini. Penulis juga memperoleh banyak wawasan, pengalaman, dan pengetahuan yang bermanfaat untuk mendukung pengembangan akademik maupun aktivitas di luar lingkungan perkuliahan.
7. Seluruh rekan kerja di CV. Lian Anugrah Perkasa yang telah membantu meringankan tanggung jawab pekerjaan serta memberikan dukungan moral dan doa sehingga penulis dapat lebih fokus dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Elsa, Nana, Iin dan seluruh teman dekat serta sahabat penulis yang tidak pernah lupa untuk mengingatkan dan mendorong untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh teman seperjuangan Akuntansi Angkatan 2019 beserta berbagai pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu demi satu atas doa, dukungan, bantuan, dan motivasi yang diberikan selama proses penyelesaian skripsi ini.

Berbagai keterbatasan serta belum tercapai kesempurnaan hasil masih disadari penulis dalam penyusunan skripsi ini secara mendalam. Dengan demikian, penulis terbuka terhadap kritik maupun masukan konstruktif sebagai bahan penyempurnaan pada kesempatan berikutnya. Penulis turut memohon maaf apabila masih ditemukan kekeliruan penulisan ataupun penggunaan diksi yang kurang tepat. Harapannya penulis memohon kepada Allah SWT agar keberkahan senantiasa tercurah bagi seluruh pihak yang berkontribusi. Wawasan serta manfaat bagi para pembaca diharapkan penulis dapat diberikan oleh skripsi ini.

Surabaya, 1 April 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GRAFIK	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Penelitian Terdahulu.....	16
2.2 Landasan Teori	21
2.2.1 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	21
2.2.2 Inklusi Keuangan	24
2.2.3 Literasi Keuangan	28
2.2.4 Keberlangsungan Usaha	31
2.3 Kerangka Pemikiran	34
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlangsungan UMKM.....	34
2.3.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keberlangsungan UMKM.....	35
2.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Keberlangsungan UMKM.....	37
2.4 Hipotesis.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	41
3.1.1 Jenis Penelitian	41
3.1.2 Objek Penelitian.....	42
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	42

3.2.1 Variabel Independen	42
3.2.2 Variabel Dependen	46
3.2.3 Teknik Pengukuran Variabel	47
3.3 Populasi dan Sampel	49
3.3.1 Populasi.....	49
3.3.2 Sampel	49
3.4 Teknik Pengumpulan Data	52
3.4.1 Jenis dan Sumber Data.....	52
3.4.2 Pengumpulan Data	52
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	53
3.5.1 Uji Kualitas Data	53
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	55
3.5.3 Metode Analisis Data	58
3.5.4 Pengujian Hipotesis	59
BAB IV PEMBAHASAN.....	61
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	61
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	61
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden	62
4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian	65
4.2 Hasil Penelitian.....	76
4.2.1 Uji Kualitas Data	76
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	79
4.2.3. Teknis Analisis dan Uji Hipotesis	82
4.3 Pembahasan	87
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keberlangsungan UMKM	87
4.3.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keberlangsungan UMKM	88
4.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Keberlangsungan UMKM (Simultan)	89
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	90
5.1 Kesimpulan.....	90
5.2 Saran	91
5.3 Keterbatasan dan Implikasi	92

5.3.1 Keterbatasan.....	92
5.3.2 Implikasi	93
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN.....	98

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 : Kontribusi UMKM Terhadap PDB Nasional	4
Grafik 1.2 : Tingkat Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Nasional	7
Grafik 4.1 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Berpikir.....	39
-------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Ringkasan Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 : Skor Penilaian Kuesioner.....	48
Tabel 3.2 : Tabel Penentuan Sampel Penelitian.....	51
Tabel 4.1 : Jenis Kelamin Responden	62
Tabel 4.2 : Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	63
Tabel 4.3 : Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	63
Tabel 4.4 : Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	64
Tabel 4.5 : Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Berdiri	65
Tabel 4.6 : Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan (X1) .	66
Tabel 4.7 : Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan (X1) ..	69
Tabel 4.8 : Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan (X1) ..	73
Tabel 4.9 : Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Keberlangsungan UMKM.....	76
Tabel 4.10 : Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Keberlangsungan UMKM.....	78
Tabel 4.11 : Hasil Uji Normalitas	79
Tabel 4.12 : Coefficients (Hasil Uji Multikolinearitas)	80
Tabel 4.13 : Coefficients (Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda)	82
Tabel 4.14 : Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	84
Tabel 4.15 : Tabel Anova.....	85
Tabel 4.16 : Coefficients (Uji T).....	86

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner.....	98
Lampiran 2 : Daftar UMKM di Kecamatan Tenggilis Mejoyo	101
Lampiran 3 : Tabulasi Jawaban Responden.....	107
Lampiran 4 : Hasil Uji Analisis Deskriptif Responden	115
Lampiran 5 : Hasil Uji Statistik Deskriptif	117
Lampiran 6 : Hasil Uji Validitas	125
Lampiran 7 : Hasil Uji Reliabilitas	128
Lampiran 8 : Uji Normalitas	129
Lampiran 9 : Hasil Uji Mulikolinearitas	129
Lampiran 10 : Uji Heteroskedastisitas	130
Lampiran 11 : Hasil Uji Koefisien Refresi Linier Berganda	130
Lampiran 12 : Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	131
Lampiran 13 : Hasil Uji F	131
Lampiran 14 : Hasil Uji T	131
Lampiran 15 : Surat Ijin Pengambilan Data Penelitian dari Kecamatan	132

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KEBERLANGSUNGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN
MENENGAH PADA MASA RESESI EKONOMI
(Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Tenggilis Mejoyo Kota Surabaya)**

**Haki Why Perwirianto¹
Sri Trisnaningsih²**

ABSTRAK

Ketahanan UMKM selama periode perlambatan ekonomi akibat merebaknya pandemi Covid-19 menghadapi tekanan yang sangat signifikan terhadap keberlanjutan operasional usaha. Dalam kondisi demikian, penguasaan pelaku usaha terkait manajemen finansial disertai keterjangkauan terhadap fasilitas layanan keuangan menjadi unsur krusial guna mempertahankan eksistensi UMKM. Studi ini menempatkan literasi serta inklusi keuangan sebagai variabel yang dianalisis pengaruhnya terhadap daya tahan usaha mikro, kecil, dan menengah ketika menghadapi tekanan kuat dari ekonomi pada fase resesi. Penelitian ini menerapkan metode kuantitatif dengan melibatkan 109 pelaku UMKM yang berlokasi di Kecamatan Tenggilis Mejoyo, Kota Surabaya sebagai responden. Analisis memberikan jawaban bahwasannya kombinasi literasi keuangan dan inklusi keuangan hanya mampu menjelaskan sebesar 31,1% variasi dalam keberlanjutan UMKM, sebagaimana tercermin dari nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,311, sementara sisanya dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian. Lebih lanjut, literasi keuangan terbukti memberikan dampak yang positif dan signifikan terhadap keberlanjutan UMKM.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Keberlangsungan UMKM, Resesi Ekonomi