

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH DI
KABUPATEN KULON PROGO YOGYAKARTA**

SKRIPSI



disusun oleh:

Naomi Sulastri S

19.93.0135

**PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA**

2024

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH DI
KABUPATEN KULON PROGO YOGYAKARTA**

SKRIPSI

untuk memenuhi sebagian persyaratan
mencapai gelar Sarjana
pada Program Studi Akuntansi



disusun oleh

Naomi Sulastris S

19.93.0135

PROGRAM SARJANA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL

UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA

2024

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH DI
KABUPATEN KULON PROGO YOGYAKARTA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Naomi Sulastri S

19.93.0135

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi

pada tanggal, 22 Maret 2024

Dosen Pembimbing,



Alfriadi Dwi Atmoko, S.E., M.Si, Ak.,CA

NIK. 190302359

SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH DI KABUPATEN KULON PROGO YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Naomi Sulastri S

19.93.0135

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

pada tanggal, 22 Februari 2022

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Fahrul Imam Santoso, SE, M.Ak, CA, C.FTax

NIK. 190302295

Sutarni, S.E, M.M

NIK. 190302588

Alfriadi Dwi Atmoko, SE., M.Si., Ak., CA

NIK. 190302359

Tanda Tangan



Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal, 22 Maret 2024

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL



Emha Taufiq Lutfi, S.T., M.Kom

NIK. 190302125

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Naomi Sulastri S

NIM : 19.93.0135

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Sosial

Universitas : Universitas Amikom Yogyakarta

Menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akuntansi di suatu institusi Pendidikan Tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka.

Segala sesuatu yang terkait dengan naskah dan karya yang telah dibuat adalah menjadi tanggung jawab saya pribadi.

Yogyakarta, 22 Januari 2024



Naomi Sulastri S

19.93.0135

HALAMAN MOTTO

In the Name Of Jesus Christ

“Direndahkan dimata manusia, ditinggikan dimata Tuhan, Prove Them Wrong”

“Aku ditolak hebat sampai jatuh, tetapi Tuhan menolong aku”

(Mazmur 118:13)

“Aku tahu, bahwa Engkau sanggup melakukan segala sesuatu dan tidak ada rencana-Mu yang gagal”

(Ayub 42:2)

“Janganlah hendaknya kamu kuatir tentang apapun juga, tetapi nyatakanlah dalam segala hal keinginanmu kepada Allah dalam doa dan permohonan dengan ucapan syukur”

(Filipi 4:6)

“Jangan takut, lakukan bagianmu dengan sebaik mungkin, sisanya biarkan Tuhan turun tangan menyatakan mujizat-Nya”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Soli Deo Gloria

Puji Tuhan, Kemuliaan hanya bagi Tuhan, yang telah menganugerahkan kesempatan untuk diproses yang luarbiasa sampai pada tahap ini.

Skripsi ini merupakan sebuah karya dan saksi bisu atas perjuangan yang membuat overthinking, keterasingan, dan ketidakpastian hidup yang kata mereka “tidak mungkin”.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Pertama, diri sendiri, perempuan yang luar biasa boleh berusaha keras, bertahan dan mau terus bangkit menyelesaikan masalah, melawan ketakutan atau kekhawatiran, mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan dan akhirnya memutuskan untuk tidak menyerah. Tetapi entah kenapa jalan ini rasanya dipersulit, namun Tuhan selalu berikan kekuatan baru setiap waktu.

Terima kasih telah berproses dan berprogress.

Kedua, orang tua tercinta, bapak Parlindungan Simanjuntak dan mama Happy Lasro Br. Siregar yang hebat dan selalu menjadi penyemangat saya sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang tidak ada habisnya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi. Terima kasih selalu berjuang untuk kehidupan putri kecil kalian ini. Terima kasih untuk semuanya, atas berkat doa dan dukungan mama bapak saya bisa berada di titik ini. Sehat dan bahagia selalu serta hiduplah lebih lama lagi ya Mama dan Bapak harus selalu ada di setiap perjalanan dan pencapaian hidup Naomi.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat-Nya yang berlimpah, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan judul “Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pengembangan UMKM di Kabupaten Kulonprogo Yogyakarta” ini dengan baik. Penulisan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta.

Dengan ini, penyusunan skripsi ini digunakan sebagai bukti bahwa penulis telah menyelesaikan skripsi. Dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam melalui hambatan serta kesulitan. Pada kesempatan ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan hikmat dan karunia –Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar.
2. Bapak Prof. Dr. M. Suyanto, MM selaku Rektor Universitas Amikom Yogyakarta.
3. Bapak Emha Taufiq Luthfi,S.T., M.Kom selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta.
4. Ibu Widiyanti Kurnianingsih, S.E.,M.Ak.,CA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Amikom Yogyakarta.

5. Bapak Alfriadi Dwi Atmoko, S.E.,M.Si,Ak.,CA selaku dosen pembimbing. Trimakasih banyak atas bimbingan, arahan, semangat, waktu, solusi serta kesabaran dalam membimbing penulis hingga skripsi ini terealisasikan.
6. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Universitas Amikom Yogyakarta, yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
7. Para pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah Di Kabupaten Kulonprogo Yogyakarta, yang telah membantu penulis dengan memberikan kesempatan untuk mengisi kuseioner demi kelancaran dan keberlangsungan penulisan skripsi.
8. Kedua Orang Tua tercinta yang selalu mendoakan serta memberikan semangat, nasehat, motivasi, serta memberikan dukungan moral maupun material sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Saudara/i terkasih kakak, dan adik-adikku, Christina Afriani Simanjuntak, S.Tr.Keb, Gita Fransisca M. Simanjuntak, Amd.Kes, Epiphantias Valentino Simanjuntak dan Judika Abdiwan Simanjuntak, terimakasih sudah menjadi saudara yang saling mendukung dalam segala hal dan selalu memberikan semangat dan hiburan.
10. Kepada Nong pemilik NIM 21.11.3818 terimakasih telah berkontribusi banyak dalam skripsi ini baik tenaga, waktu maupun materi kepada penulis. Telah menjadi sosok pendamping dalam segala hal, yang menemani, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah serta memberikan semangat untuk pantang menyerah.

11. Kepada saudara saya Debora Harianja, Candy Sembiring, Royani Hutasoit, Mbak Peni, Mbak Ririn dan Kaum Beriman serta kepada Keluarga Besar IKNA, terimakasih untuk seluruh pembelajaran serta rasa yang dihadirkan di dalam rumah bersama dan selalu memberikan semangat dan memberikan hal-hal positif yang diberikan kepada penuli, sehingga skripsi ini bisa diselesaikan dengan baik.
12. Kepada saudara Kost Pojok Pak Ahmadi, terimakasih sudah menemani, memberikan semangat, dan suka dan duka yang menjadi pelengkap kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
13. Serta seluruh pihak yang lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan serta motivasi kepada penulis baik secara material maupun spiritual.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna baik dari segi teori maupun penulisan. Meskipun demikian, penulis berharap skripsi ini bermanfaat bagi yang membacanya dan dengan segala kerendahan hati penulis menerima kritikan serta saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Yogyakarta, 22 Februari 2024



Naomi Sulastri S

DAFTAR ISI

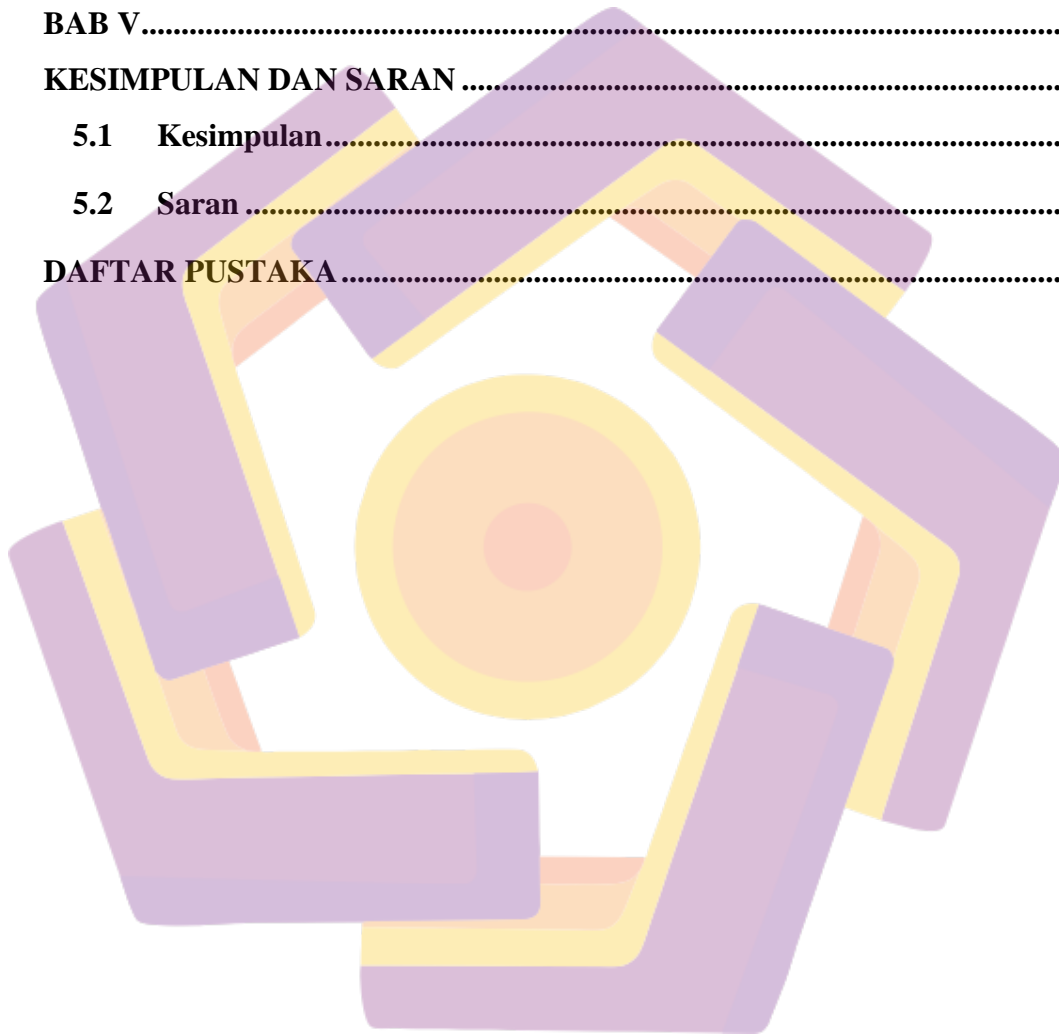
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	11
1.3. Batasan Masalah	12
1.4. Tujuan Penelitian	12
1.5. Manfaat Penelitian	13
A. Manfaat Teoritis	14
B. Manfaat Praktis	14
BAB II	16
TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1. Landasan Teori	16
2.1.1. <i>Behavioural Finance Theory</i>	16

2.1.2.	Theory Resource Based View	17
2.1.3.	Pengertian Pengembangan Usaha.....	17
2.1.4.	Konsep Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	18
2.2.	Faktor – Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pengembangan UMKM	19
2.2.1.	Literasi Keuangan.....	19
2.2.2.	Inovasi.....	22
2.2.3.	Financial Technology.....	23
2.2.4.	Kualitas Sumber Daya Manusia.....	25
2.2.5.	Strategi Pemasaran.....	26
2.2.6.	Infrastruktur	27
2.3.	Penelitian Terdahulu	29
2.4.	Kerangka Pemikiran	34
2.5.	Pengembangan Hipotesis.....	35
2.5.1.	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengembangan UMKM	35
2.5.2.	Pengaruh Inovasi Terhadap Pengembangan UMKM.....	36
2.5.3.	Pengaruh Fintech Terhadap Pengembangan UMKM	36
2.5.4.	Pengaruh Kualitas SDM Terhadap Pengembangan UMKM....	37
2.5.5.	Pengaruh Strategi Pemasaran Terhadap Pengembangan UMKM	38
2.5.6.	Pengaruh Infrastruktur Terhadap Pengembangan UMKM.....	38
2.5.7.	Pengaruh Literasi Keuangan, Inovasi, Fintech, Kualitas SDM, Strategi Pemasaran, dan Infracstruktur terhadap Pengembangan UMKM	39
BAB III.....		41

METODOLOGI PENELITIAN	41
3.1 Jenis Penelitian.....	41
3.2 Defenisi Operasional Variabel	41
3.3 Populasi dan Sampel.....	43
3.3.1. Populasi.....	43
3.3.2. Sampel.....	43
3.4 Teknik Pengumpulan Data	44
3.5 Jenis data	44
3.6 Sumber Data.....	44
3.7 Teknik Analisis Data.....	45
3.7.1. Uji Validitas.....	45
3.7.2. Uji Realibilitas.....	45
3.8 Uji Asumsi Klasik	45
3.8.1. Uji Normalitas	45
3.8.2. Uji Multikolinearitas	46
3.8.3. Uji Heteroskedastisitas	46
3.9 Analsis Regresi Linear Berganda	47
3.10 Uji Hipotesis	47
3.10.1. Uji T (Uji Secara Parsial).....	47
3.10.2. Uji F (Uji Secara Simultan).....	48
3.10.3. Uji Koefisiensi Determinasi (Adjusted R2)	48
BAB IV	49
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	49
4.1 Analisis Data.....	49
4.1.1. Responden.....	49
4.1.2. Karakteristik Responden	49

4.1.3. Karakteristik Responden	50
4.2 Uji Kualitas dan Instrumen Data	55
4.2.1. Statistik Deskriptif.....	55
4.2.2. Uji Validitas.....	56
4.2.3. Uji Reliabilitas.....	57
4.3 Uji Asumsi Klasik	58
4.3.1. Pengujian Normalitas Data.....	58
4.3.2. Uji Multikolinearitas	59
4.3.3. Uji Heteroskedastisitas	60
4.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	60
4.5 Uji Hipotesis	62
4.5.1. Uji t (Uji Secara Parsial)	62
4.5.2. Uji f (Uji Secara Simultan).....	65
4.5.3. Hasil Koefisien Determinasi (R ²)	65
4.6 Pembahasan.....	66
4.6.1. Pengaruh literasi keuangan terhadap pengembangan UMKM di Kabupaten Kulonprogo.....	66
4.6.2. Pengaruh inovasi terhadap pengembangan UMKM di Kabupaten Kulonprogo.....	67
4.6.3. Pengaruh fintech terhadap pengembangan UMKM di Kabupaten Kulonprogo.....	67
4.6.4. Pengaruh kualitas SDM terhadap pengembangan UMKM di Kabupaten Kulonprogo.....	68
4.6.5. Pengaruh strategi pemasaran terhadap pengembangan UMKM di Kabupaten Kulonprogo.....	68

4.6.6. Pengaruh infrastruktur terhadap pengembangan UMKM di Kabupaten Kulonprogo.....	69
4.6.7. Pengaruh literasi keuangan, inovasi, fintech, kualitas SDM, strategi pemasaran, dan infrastruktur terhadap pengembangan UMKM di Kabupaten Kulonprogo.....	70
BAB V.....	71
KESIMPULAN DAN SARAN	71
5.1 Kesimpulan.....	71
5.2 Saran	72
DAFTAR PUSTAKA.....	73

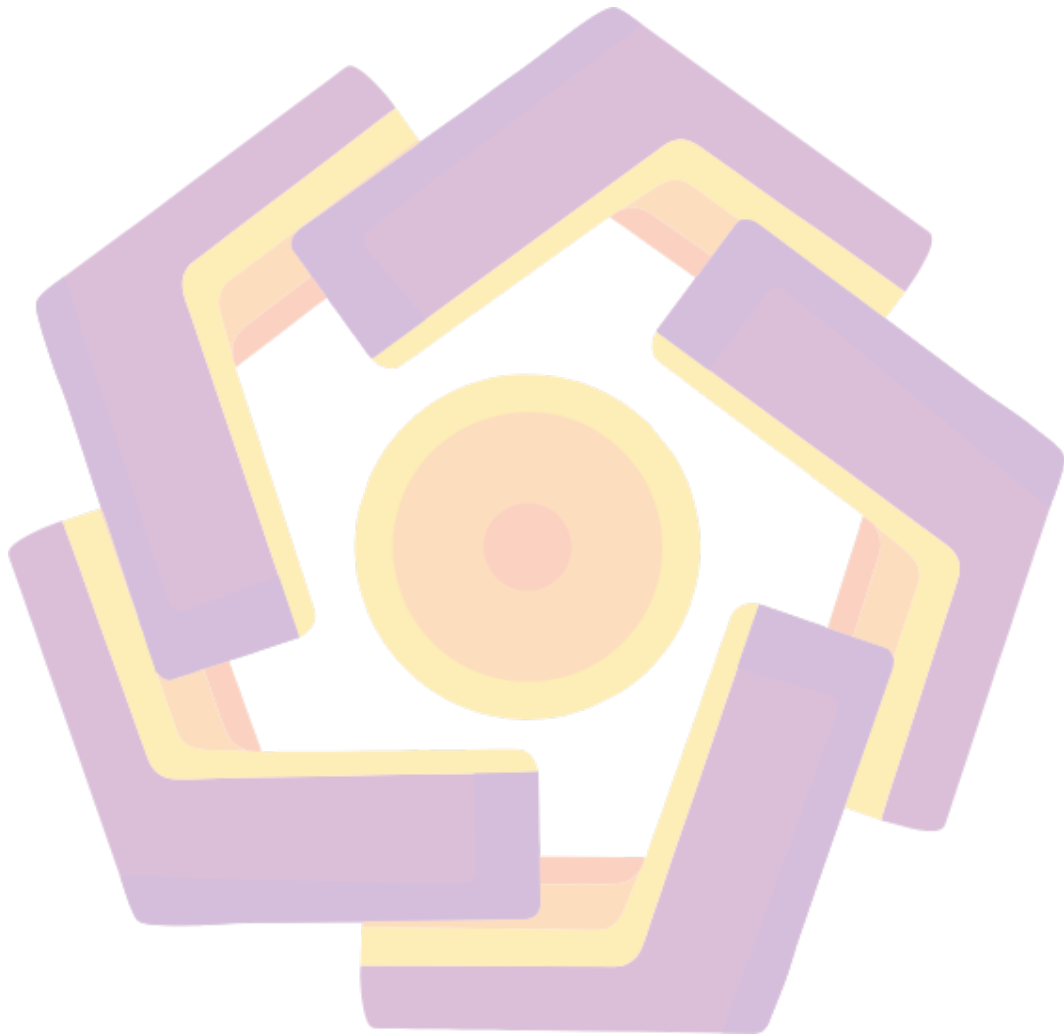


DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kriteria UMKM	3
Tabel 1. 2 Jumlah UMKM di Kabupaten Kulon Progo	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 3. 1 Instrumen Skala Likert	41
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	41
Tabel 4. 1 Sampel dan Tingkat Pengembalian Distribusi Kuesioner.....	49
Tabel 4. 2 Komposisi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	50
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	50
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	51
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	52
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	52
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Usaha.....	53
Tabel 4. 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Sistem Pembayaran	54
Tabel 4. 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Media Promosi	54
Tabel 4. 10 Uji Statistik Deskriptif	55
Tabel 4. 11 Uji Validitas Variabel Instrumen	56
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reliabilitas	58
Tabel 4. 13 Hasil Uji Normalitas.....	58
Tabel 4. 14 Hasil Uji Multikolinieritas	59
Tabel 4. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	60
Tabel 4. 16 Koefisien Regresi	60
Tabel 4. 17 Hasil Uji T	63

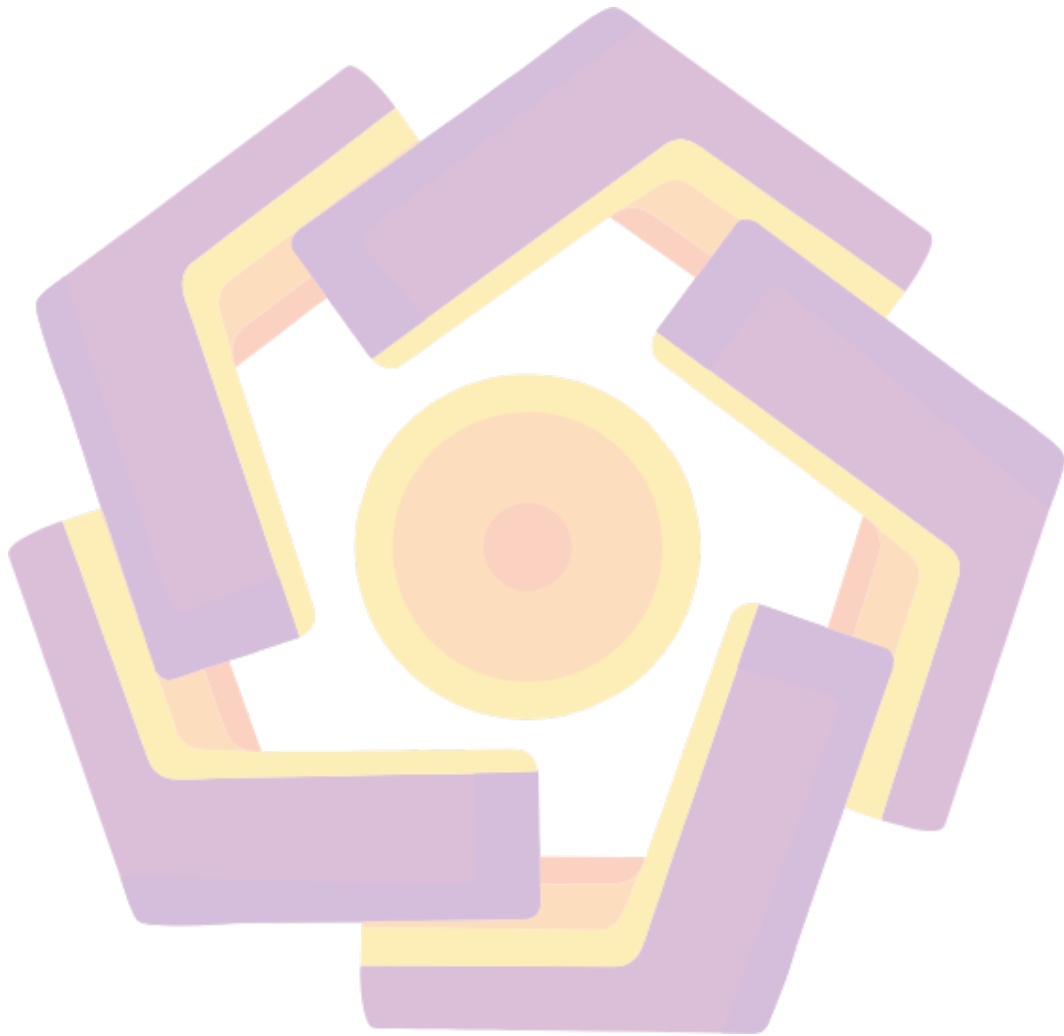
Tabel 4. 18 Hasil Uji F 65

Tabel 4. 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)..... 66



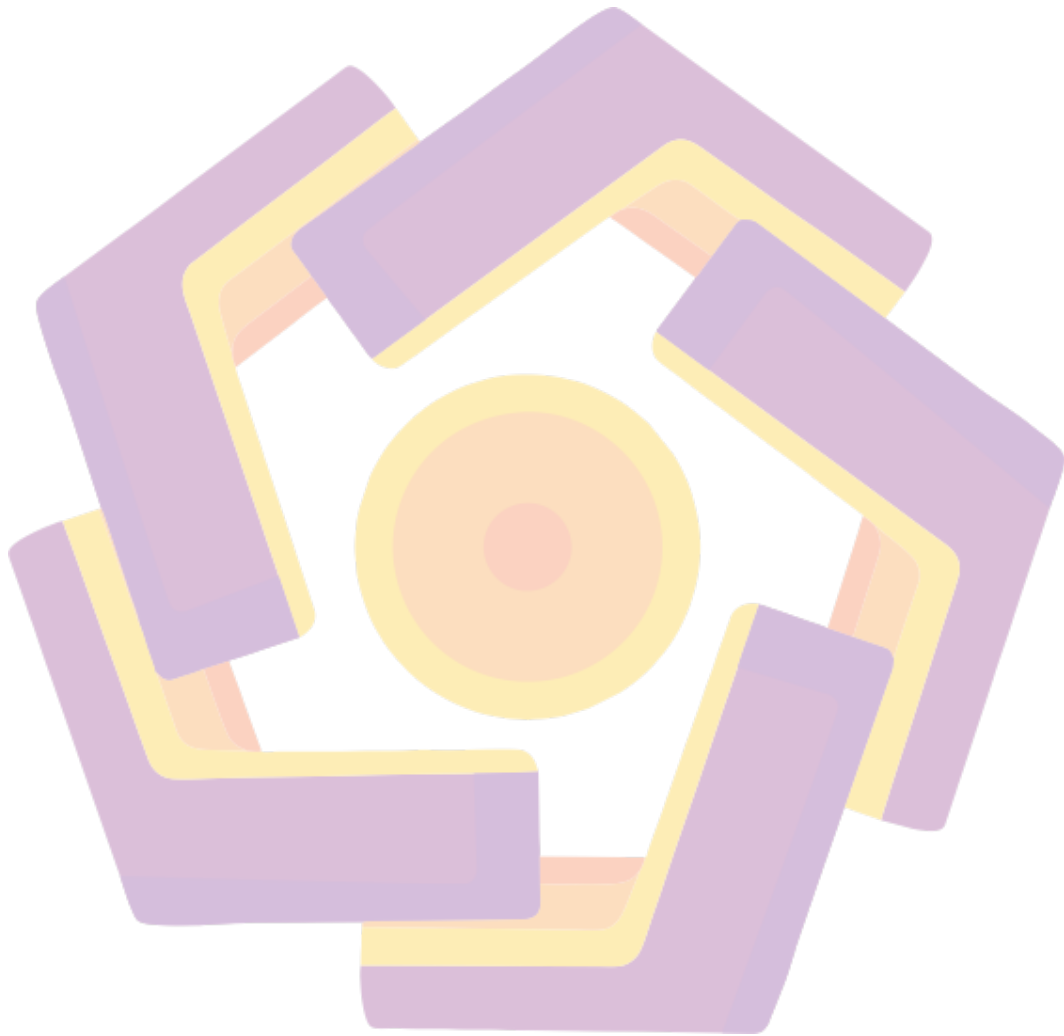
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Pengembangan Hipotesis 34



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	79
Lampiran 2	85
Lampiran 3	99



ABSTRAK

Pelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh literasi keuangan, inovasi, *financial technology*, kualitas sumber daya manusia, strategi pemasaran, dan infrastruktur terhadap pengembangan usaha mikro kecil dan menengah di Kabupaten Kulon Progo Yogyakarta. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer dengan menggunakan kuesioner. Populasi pada penelitian ini adalah pelaku UMKM Kabupaten Kulon Progo Yogyakarta yang berjumlah 45.032. Pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan *random sampling* dengan jumlah sampel 103 orang. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda, uji asumsi klasik, dengan menggunakan alat analisis yaitu *Statistical Program for Social Science* (SPSS) versi 25. Adapun hasil pengujian hipotesis pada penelitian ini adalah literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengembangan usaha mikro kecil dan menengah di Kabupaten Kulon Progo Yogyakarta. Inovasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengembangan usaha mikro kecil dan menengah di Kabupaten Kulon Progo Yogyakarta. *Financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengembangan usaha mikro kecil dan menengah di Kabupaten Kulon Progo Yogyakarta. Kualitas sumber daya manusia berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengembangan usaha mikro kecil dan menengah di Kabupaten Kulon Progo Yogyakarta. Strategi pemasaran berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengembangan usaha mikro kecil dan menengah di Kabupaten Kulon Progo Yogyakarta. Infrastruktur berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengembangan usaha mikro kecil dan menengah di Kabupaten Kulon Progo Yogyakarta. Secara simultan literasi keuangan, inovasi, *financial technology*, kualitas sumber daya manusia, strategi pemasaran, dan infrastruktur berpengaruh secara bersama-sama terhadap pengembangan usaha mikro kecil dan menengah di Kabupaten Kulon Progo Yogyakarta.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inovasi, Financial Technology, Kualitas Sumber Daya Manusia, Strategi Pemasaran, Infrastruktur.

ABSTRACT

This study This research aims to empirically examine the influence of financial literacy, innovation, financial technology, human resource quality, marketing strategies, and infrastructure on the development of micro, small and medium enterprises in Kulon Progo Regency, Yogyakarta. The research method used in this study is quantitative method. The source of data used in this study is primary data using questionnaires. The population in this study is MSME actors in Kulon Progo Regency, Yogyakarta, totaling 45,032. Sampling in this study used random sampling with a sample of 103 people. The analytical method used in this study is multiple linear regression analysis, classical assumption test, using an analytical tool, namely the Statistical Program for Social Science (SPSS) version 25. The results of hypothesis testing in this study are that financial literacy has a positive and significant effect on the development of micro, small and medium enterprises in Kulon Progo Regency, Yogyakarta. Innovation has a positive and significant effect on the development of micro, small and medium enterprises in Kulon Progo Regency, Yogyakarta. Financial technology has a positive and significant effect on the development of micro, small and medium enterprises in Kulon Progo Regency, Yogyakarta. The quality of human resources has a positive and significant effect on the development of micro, small and medium enterprises in Kulon Progo Regency, Yogyakarta. Marketing strategies have a positive and significant effect on the development of micro, small and medium enterprises in Kulon Progo Regency, Yogyakarta. Infrastructure has a positive and significant effect on the development of micro, small and medium enterprises in Kulon Progo Regency, Yogyakarta. Simultaneously, financial literacy, innovation, financial technology, human resource quality, marketing strategy, and infrastructure jointly affect the development of micro, small and medium enterprises in Kulon Progo Regency, Yogyakarta.

Keywords: *financial literacy, innovation, financial technology, human resource quality, marketing strategy, infrastructure.*