

**PENGARUH ASPEK KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,  
DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PEER-TO-PEER* (P2P)  
*LENDING* TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN  
SLEMAN**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta



Disusun Oleh:

**DINDA RAHAYU MUSTIKA SARI**

212301029

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL  
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI YOGYAKARTA  
YOGYAKARTA  
2025**

**PENGARUH ASPEK KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,  
DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PEER-TO-PEER* (P2P)  
*LENDING* TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN  
SLEMAN**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta



Disusun Oleh:

**DINDA RAHAYU MUSTIKA SARI**

212301029

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL  
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI YOGYAKARTA  
YOGYAKARTA  
2025**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**SKRIPSI**

**PENGARUH ASPEK KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN  
FINANCIAL TECHNOLOGY PEER-TO-PEER LENDING (P2P)  
TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN SLEMAN**

Diajukan Oleh:

**DINDA RAHAYU MUSTIKA SARI**

212301029

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji dan Dinyatakan Sah  
Sebagai Salah Satu Syarat untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi  
Program Studi Akuntansi (S-1) Fakultas Ekonomi dan Sosial  
Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta

Tanggal: 15 Agustus 2025

Mengesahkan

Ketua Penguji

Dosen Pembimbing



David Sulistiyantoro, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NPP. 2018.13.0128



Zennul Mubarrok, S.E., M.Acc.  
NPP. 2021.13.0176

Pjs. Ketua Program Studi Akuntansi



Gerlan Haha Nusa, S.E., M.Acc., Ak., CA.  
NPP. 2018.13.0129

## HALAMAN PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta,

Nama : Dinda Rahayu Mustika Sari  
NPM : 212301029  
Program Studi : Akuntansi (S-1)  
Judul Skripsi : Pengaruh Aspek Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology Peer-To-Peer Lending* (P2P) Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Sleman

Menyatakan bahwa hasil penelitian dengan judul tersebut di atas adalah asli karya saya sendiri dan bukan hasil *plagiarisme*. Semua referensi dan sumber terkait dikutip dalam karya ini telah ditulis sesuai kaidah penulisan ilmiah yang berlaku. Dengan ini, saya menyatakan untuk menyerahkan hak cipta penelitian kepada Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta guna kepentingan ilmiah.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari pihak mana pun. Apabila terdapat kekeliruan atau ditemukan adanya pelanggaran akademik di kemudian hari, maka saya bersedia menerima konsekuensi yang berlaku sesuai ketentuan akademik.

Yogyakarta, 15 Agustus 2025



Dinda Rahayu Mustika Sari

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya Penulis berhasil menyelesaikan tugas akhir yang berjudul “Pengaruh Aspek Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology Peer-to-Peer (P2P) Lending* terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Sleman” dengan tepat waktu. Penyusunan skripsi ini merupakan bagian dari persyaratan kelulusan Program Studi Sarjana Akuntansi di Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.

Proses penyusunan skripsi ini melibatkan berbagai dukungan, termasuk doa, bimbingan, dukungan moral, dan dukungan materi, serta informasi yang berharga. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan penghargaan kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam terselesaikannya skripsi ini.

1. Ibu Prof. Dr. rer.nat.apt. Triana Hertiani, S.Si., M.Si. selaku rektor Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
2. Bapak Edhy Tri Cahyono, S.Si., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
3. Bapak Gerlan Haha Nusa, S.E., M.Acc., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
4. Bapak Zennul Mubarrok, S.E., M. Acc. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah berkenan memberikan bimbingan, pengarahan, dan motivasi selama proses penulisan skripsi sampai dengan selesai.
5. Teristimewa untuk kedua orang tua tercinta Bapak Kohar dan Ibu Ismatul Amiyah, terima kasih atas setiap tetes keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik bagi penulis, mengusahakan segala kebutuhan penulis, mendidik, membimbing, dan selalu memberikan kasih sayang yang tulus, serta dukungan, motivasi, dan mendo'akan penulis dalam keadaan apapun agar penulis mampu bertahan untuk melangkah setapak demi setapak dalam meraih mimpi di masa depan.

6. Adik-adikku tersayang Adik Prasetyo dan Azizah, serta seluruh keluarga besar, terima kasih telah menjadi sumber semangat dan tawa sederhana di tengah lelah yang panjang.
7. Orang terdekat dan sahabat-sahabat yang setia menemani. Terima kasih atas kebersamaan, cerita, dan kehadiran yang tak pernah hilang arah.
8. Seluruh pihak responden yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan jawaban dengan jujur, terima kasih atas partisipasi dan kepercayaan yang sangat berarti.
9. Seluruh teman seperjuangan akuntansi 2021, terima kasih atas kebersamaannya, tawa yang menyemarakkan, dan cerita yang menjadikan perjalanan ini penuh warna.
10. *Last but not least*, terima kasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini, mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun prosesnya, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri. *I wanna thank me for just being me at all times.*

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna karena adanya keterbatasan-keterbatasan baik dari dalam diri penulis maupun faktor luar selama proses penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas kekurangan dan kesalahan pada skripsi ini dan penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan dari skripsi ini. Penulis juga berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya.

Yogyakarta, 25 Juli 2025

Dinda Rahayu Mustika Sari

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
INTISARI .....	xi
<i>ABSTRACT</i> .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
A. Landasan Teori.....	11
1. Teori <i>Resource Based View</i> (RBV).....	11
2. Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM) .....	12
3. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	13
4. Aspek Keuangan .....	15
5. Inklusi Keuangan .....	16
6. <i>Financial Technology Peer-to-peer</i> (P2P) <i>Lending</i> .....	18
7. Kinerja UMKM.....	20
B. Penelitian Terdahulu .....	24
C. Kerangka Berpikir.....	27
D. Pengembangan Hipotesis .....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
A. Desain Penelitian .....	35
B. Tempat dan waktu Penelitian .....	35

C.	Definisi Operasional Variabel .....	36
1.	Operasional Variabel Penelitian.....	36
2.	Definisi Operasional.....	37
D.	Populasi dan Sampel .....	38
E.	Teknik Pengumpulan Data .....	40
F.	Teknik Analisis Data .....	41
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>46</b>
A.	Deskripsi Objek Penelitian .....	46
B.	Deskripsi Data.....	46
C.	Analisis Statistik Deskriptif.....	50
D.	Hasil Uji Kualitas Data .....	51
E.	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	54
F.	Uji Regresi Linear Berganda.....	57
G.	Hasil Uji Analisis Hipotesis.....	59
H.	Pembahasan.....	61
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>69</b>
A.	Kesimpulan .....	69
B.	Keterbatasan Penelitian.....	70
C.	Saran .....	71
	<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>73</b>
	<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>79</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM di Sleman Periode Tahun 2020 – 2024 .....	1
Tabel 2. 1 Kriteria UMKM.....	14
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3. 1 Definisi Operasional.....	37
Tabel 3. 2 Skor Skala <i>Likert</i> .....	40
Tabel 3. 3 Interpretasi Nilai Koefisien Reliabilitas .....	42
Tabel 4. 1 Hasil analisis statistik deskriptif.....	50
Tabel 4. 2 Hasil uji validitas.....	51
Tabel 4. 3 Hasil uji reliabilitas .....	53
Tabel 4. 4 Hasil uji normalitas .....	54
Tabel 4. 5 Hasil uji multikolinearitas .....	55
Tabel 4. 6 Hasil uji heteroskedastisitas .....	56
Tabel 4. 7 Hasil uji regresi linear berganda.....	58
Tabel 4. 8 Hasil uji T.....	59
Tabel 4. 9 Hasil uji F .....	60
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Capaian Kinerja Omzet Pelaku UMKM Sleman Tahun 2021-2024..	2
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....	27
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	47
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	47
Gambar 4. 3 Karakteristik responden berdasarkan lama usaha .....	48
Gambar 4. 4 Karakteristik responden berdasarkan pendapatan usaha .....	49

PERPUSTAKAAN  
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI  
YOGYAKARTA

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian dan dokumen pendukung penelitian .....	80
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	83
Lampiran 3 Hasil Tabulasi Data Penelitian.....	92
Lampiran 4 Hasil Analisis Deskriptif.....	105
Lampiran 5 Hasil Uji Kualitas Data.....	107
Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	111
Lampiran 7 Hasil Uji Analisis Linear Berganda dan Uji Hipotesis .....	113
Lampiran 8 Dokumentasi Penelitian .....	115
Lampiran 9 Surat Bebas Keuangan.....	118
Lampiran 10 Kartu Bimbingan .....	120
Lampiran 11 Jadwal Penelitian .....	122
Lampiran 12 Cek Plagiarisme.....	124

PERPUSTAKAAN  
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI  
YOGYAKARTA