

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA PELAKU
UMKM DI KECAMATAN FATULEU**

**SINSILA LAWA RIKA BAIT
19190365**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Guna
Memenuhi Sebagian Dari Persyaratan-
Persyaratan Untuk Mencapai Gelar Sarjana
Akuntansi**



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG
2023**

LEMBARAN PENGESAHAN

PROPOSALPENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA PELAKU UMKM DI
KECAMATAN FATULEU

SINSILA LAWA RIKA BAIT
19190365

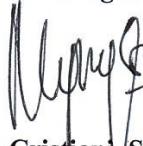
MENYETUJUI

Pembimbing I



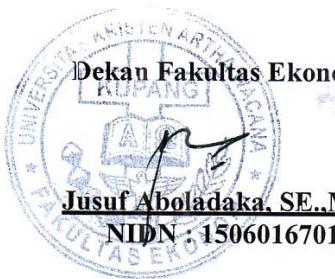
Dr. Nitaniel Hendrik, SE.,M.Si
NIDN : 0809116402

Pembimbing II



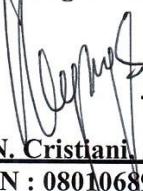
Yuningsih N. Cristiani, SSt.,M.AK
NIDN : 0801068902

PENGESAHAN



Dekan Fakultas Ekonomi
Jusuf Aboladaka, SE.,M.Si
NIDN : 1506016701

Ketua Program Studi



Yuningsih N. Cristiani, SSt.,M.AK
NIDN : 0801068902

FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG
2023

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA PELAKU UMKM DI KECAMATAN FATULEU

Telah dipersiapkan dan disusun Oleh :

SINSILA LAWA RIKA BAIT

19190365



Telah Dipertahankan Didepan Dewan Pengaji

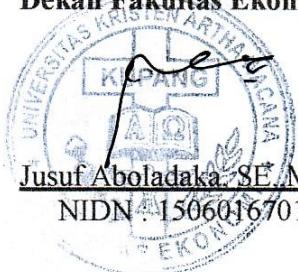
Pada Tanggal : 17 Juli 2023

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pengaji Utama	Dr. Angela Merici Minggu, SE.,M.Si	<i>Araf.</i>
Pengaji Anggota	Renya Rosary, SE.,M.Si	<i>Lyn</i>
Pembimbing II	Dr. Nitaniel Hendrik, M.SI	<i>Rom</i>
Pembimbing II	Yuningsih N. Cristiani, SST.,M.AK	<i>Mynq</i>

SKRIPSI INI TELAH DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU
PERSYARATAN UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA
AKUNTANSI

Dekan Fakultas Ekonomi



Jusuf Aboladaka, SE, M.Si

NIDN : 1506016701

Ketua Program Studi Akuntansi

Yuningsih N. Cristiani, SST.,M.AK

NIDN : 0801068902



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG
FAKULTAS EKONOMI
Jln. Adisucipto Telp (0380) 881313 Oesapa – Kupang

SURAT PERNYATAAN PENELITIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan dibawah ini.

Nama : Sinsila Lawa Rika Bait

NIM : 19190365

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul: "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Pelaku Ukm Di Kecamatan Fatuleu." yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi Tahun Akademik 2022/2023 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/penelitian sebelumnya.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan di proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Demikian pernyataan ini di buat dengan sesungguhnya dan sebenarnya benarnya.

Kupang, 2023

Yang



Sinsila Lawa Rika Bait

NIM : 19190365



MOTO

**PELANGI YANG MUNCUL SETELAH HUJAN ADALAH
JANJI ALAM BAHWA MASA BADAI TELAH BERLALU DAN
MASA DEPAN AKAN BAIK-BAIK SAJA**

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur yang mendalam, dengan telah di selesaikannya Skripsi ini Penulis mempersesembahkannya kepada:

1. Dua orang hebat dalam hidup saya, Ayahanda dan Ibunda. Keduanya lah yang membuat segalanya menjadi mungkin sehingga saya bisa sampai pada tahap di mana skripsi ini akhirnya selesai. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat dan doa baik yang tidak pernah berhenti kalian berikan kepada saya. Saya selamanya bersyukur dengan keberadaan kalian sebagai orangtua saya.
2. Segenap *civitas* akademika Universitas Kristen Artha Wacana Kupang, Staf Pengajar, Karyawan dan seluruh mahasiswa UKAW semoga tetap semangat dalam menjalankan segala tugas dan tanggung jawab.
3. Dosen Pembimbing saya Bapak (Dr. Nitaniel Hendrik,SE.,M.Si) yang sudah membimbing serta memberi masukan dan saran selama ini, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Orang-orang terkasih yang berjasa dalam hidup saya, kepada Bapa Vecky Nalle, Mama Yani Totos, Grace Nale, Richard Nalle, Desrin Nalle, Putry Nalle, Puput Nalle dan semua kelurga yang tidak bisa di sebutkan satu-persatu, terima kasih untuk nasehat dan kasih sayang yang tak terhingga.
5. Saudara-Saudara tercinta Retma Bait, Meri Sanam, Auril Bait, Ewyaya Bait, Irwan Bait, Dinar Bait, Jastin Bait, dan Rofin Takain dan semua Saudara yang tidak bisa disebutkan satu-persatu, terimakasih untuk doa, dukungant, masukan dan semangatnya selama ini.

6. Sahabat-sahabat seperjuangan saya Fany, Mya, Encis, Neta, dan Rambu, terima kasih untuk masukan, saran dan semangat dari kalian dalam menyelesaikan skripsi ini, serta perjuangan kita untuk selalu bersama-sama kurang lebih 4 tahun ini.
7. Squad Lingkar Ningsi, Fany, Irfan, Timo, Armin, Hendra Lapu, Hendra Zuru Beli, Osnan, Willy, yang telah berkontribusi dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Kepada semua teman-teman, saudara yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, saya persembahkan skripsi ini untuk kalian semua.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke Hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala limpahan kasih, karunia, hikmat, pengetahuan dan akal budi sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi ini dengan judul ‘Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku keuangan pada Pelaku UMKM di Kecamatan Fatuleu’, sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini masih ada kekurangan dan kesalahan, maka dari itu penulis dengan penuh kerendahan hati mengharapkan serta menerima saran dan kritikan dari berbagai pihak untuk dajadikan bahan masukan dan evaluasi untuk perbaikan dan kesempurnaan penulisan Skripsi ini.

Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan bimbingan dan nasehat dari berbagai pihak selama penyusunan Skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih setulus-tulusnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Ayub U. I Meko, M.Si selaku rector Universitas Kristen Artha Wacana Kupang
2. Bapak Jusuf Aboladaka, SE.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang
3. Ibu Dr. Damaris Y. Koli, SE.,MP selaku Wakil I Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang

4. Ibu Yuningsih N. Cristiani, SST.,M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang
5. Ibu Renya Rosari, SE.,M.Si selaku Dosen Penasehat Akademik saya selama 8 Semester.
6. Bapak Dr. Nitaniel Hendrik, SE.,M.Si selaku Pembimbing Utama, dan Ibu Yuningsih N. Cristiani, SST.,M.Ak selaku Pembimbing Kedua saya, terima kasih banyak untuk bimbingan dari Bapak dan Ibu serta kebijaksanaannya yang berkenan dalam membimbing Penulis sehingga Skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Prodi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu kepada penulis.

Bagi seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan namanya satu persatu, penulis mengucapkan rasa terima kasih banyak atas segala doa dan dukungannya serta mohon maaf yang sebesar-sebesarnya. semoga segala kebaikan, bantuan dan ketulusan hati dari berbagai pihak tersebut diatas mendapat balasan yang setimpal dari Tuhan Yesus Kristus dan penulis senantiasa berharap semoga Skripsi yang dibuat ini dapat bermanfaat untuk berbagai pihak.

Kupang, 2023

Penulis

Sinsila Lawa Rika Bait

NIM : 19190365

DAFTAR ISI

ABSTRAK	
KATA PENGANTA.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Masalah Penelitian	8
1.3 Persoalan Penelitian	8
1.4 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
2.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah	11
a. Pengertian UMKM.....	11
b. Perilaku Keuangan	13
c. Literasi Keuangan	15
d. Inklusi Keuangan	19
e. Pendapatan	21
2.2 Konsep-Konsep Penelitian	27
2.3 Hipotesis dan Kerangka Dasar Penelitian.....	27
a. Hipotesis.....	27
b. Kerangka Dasar Penelitian.....	30

BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Populasi dan Sampel	33
a. Populasi	33
b. Sampel.....	33
3.2 Teknik Pengumpulan Data	34
3.3 Indikator Empirik dan Skala Pengukuran	35
3.4 Hipotesis Statistik dan Teknik Pengujian Hipotesis	35
3.5 Teknik Analisis Data.....	35
a. Analisis Pendahuluan	36
b. Analisis Lanjutan	37
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN HASIL ANALISIS.....	39
4.1 Gambaran Objek Penelitian	39
4.2 Analisis Pendahuluan	40
a. Karakteristik Responden	40
4.3 Analisis Lanjutan	42
a. Model Pengukuran (Outer Model).....	42
b. Uji Vasilitas Konvergen.....	44
c. Uji Vasilitas Deskriminan	45
d. Uji Reliabilitas PLS	47
e. Model Struktural (Inner Model).....	48
f. Uji Hipotesis	50
g. Uji t-Statistik	51
h. Uji Regresi Linear Berganda.....	53

4.4 Bahasan Hasil Analisis.....	55
a. Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan	55
b. pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan	56
c. pengaruh pendapatan terhadap perilaku keuangan	58
BAB V PENUTUP.....	59
5.1 Kesimpulan	59
5.2 Implikasi Teoritis	60
5.3 Implikasi Terapan.....	61
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator Empirik dan Skala Pengukuran	35
Tabel 4.1 Karakteristik Responden	41
Tabel 4.2 Jenis Usaha Pelaku UMKM	42
Tabel 4.3 Outer Faktor Model.....	45
Tabel 4.4 Average Variance Extracted (AVE)	46
Tabel 4.5 Fornel – Lacker Criterium.....	46
Tabel 4.6 Composite Reliability (rho – a	47
Tabel 4.7 Cronbach's Alpha	48
Tabel 4.8 R – square.....	49
Tabel 4.9 Hasil Nilai Keofisian Analisis Jalur	51
Tabel 4.10 Hasil Nilai t – Statistik	52
Tabel 4.11 Uji Regresi Linear Berganda.....	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian	32
Gambar 4.1 Nilai Loading Faktor Outer Model.....	43
Gambar 4.2 Inner Model	54