

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

**SINSILA LAWATI 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

PROPOSAL PENGARUH 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 Penguji

Pada Tanggal : 17 Juli 2023

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Penguji Utama	Dr. Angela Merici Minggu, SE.,M.Si	
Penguji Anggota	Renya Rosary, SE.,M.Si	
Pembimbing II	Dr. Nitaniel Hendrik, M.SI	
Pembimbing II	Yuningsih N. Cristiani, SST.,M.AK	

**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 Umkm 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 sebenar-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 mempersembahkannya 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 Nalle, Richard Nalle, Desrin Nalle, Putry Nalle, Puput Nalle dan semua keluarga 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, Justin 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 dijadikan 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

<b>ABSTRAK .....</b>	
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Masalah Penelitian .....	8
1.3 Persoalan Penelitian .....	8
1.4 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>11</b>
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

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
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
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN HASIL ANALISIS.....</b>	<b>39</b>
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