

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN  
TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA KUPANG**

**SKRIPSI**

**NEORIS HABUKU HAMBA BANJU**

**20190141**

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



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA**

**KUPANG**

**2024**

**LEMBARAN PENGESAHAN SKRIPSI**  
**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN**  
**TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA KUPANG**

**NEORIS HABUKU H. BANJU**

**20190141**

**MENYETUJUI**

**Pembimbing I**



**Mesri W. N. Manafe, SE., M. Sc**

**NIDN:0805058404**

**Pembimbing II**



**Helda M. Ala, SE., M. Si**

**NIDN:0826018601**

**MENGESAHKAN**


**Dekan Fakultas Ekonomi**



**Hermiyanti B. Juna, SE., M. Si**

**NIDN:0825056801**

**Ketua Program Studi Akuntansi**



**Yuningsih N. Christiani, SST., M. Ak**

**NIDN:0801068902**

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

**2024**

**SKRIPSI**  
**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN**  
**TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA KUPANG**

Telah dipersiapkan dan disusun oleh:

**NEORIS HABUKU H. BANJU**  
**20190141**



Telah Dipertahakan Didepan Dewan Penguji

Pada Tanggal 19 Juli 2024

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Penguji Utama	Dr. Christian D. Manu, SE., M. Sc., Ak	
Penguji Anggota	Herry Aprilia Manubulu, S.Sos., M. Si.Ak	
Penguji Anggota/Pembimbing I	Mesri W.N.Manafe, SE., M. Sc	
Penguji Anggota/Pembimbing II	Helda M. Ala, SE., M. Si	

SKRIPSI INI DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN

UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI

**Dekan Fakultas Ekonomi**  
  
**Hermyna B. Afina, SE., M. Si**  
**NIDN : 0825056801**

**Ketua Program Studi Akuntansi**  
  
**Yuningsih N. Christiani, SST., M.Ak**  
**NIDN : 0801068902**



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG  
FAKULTAS EKONOMI  
Jln. Adisucipto Oesapa – Kupang

**SURAT PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI**

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Neoris Habuku H. Banju

Nim : 20190141

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : “Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Kupang.” yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2023/2024 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bila mana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya.

Kupang, 17 Juli 2024

Mengetahui

Yang Menyatakan

Dekan

Mahasiswa



Neoris Habuku H. Banju, S.E., M.Si  
NIM. 20190141



Neori Habuku H. Banju  
NIM. 20190141



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

**Jln. Adisucipto Telp (0380) 881313 Oesapa – Kupang**

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**

Pada hari Jumat Tanggal Sembilan Belas Bulan Juli Tahun Dua Ribu Dua Puluh Empat, Telah dilaksanakan Ujian Skripsi terhadap mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana :

Nama : Neoris Habuku Hamba Banju  
Tempat Tanggal Lahir : Injung 09, September 2002  
NIM : 20190141  
Jurusan /Progdi : Ekonomi/Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Kupang

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Mesry W. N. Manafe,SE.,M.Sc

Pembimbing II : Helda M. Ala,SE.,M.Si

Dengan hasil sebagai berikut :

Dinyatakan : LULUS/TIDAK LULUS\*) Dengan Nilai : .....82.....

Huruf Mutu : .....A.....

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Christian D. Manu,SE.,M.Sc.,Ak	Ketua	80 X 40%	32
Helda M. Ala, SE.,M.Si	Anggota	80 X20%	16
Dr. Angela M. Minggu, SE., M. Si	Anggota	85 X20%	17
Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	Anggota	85 X20%	17
<b>Jumlah Nilai Akhir</b>		<b>100%</b>	

Kupang, 19 Juli 2024

Ketua Program Studi Akuntansi

Yuningsih Nita Christiani, SST., M.Ak

NIDN: 0801068902

## **MOTTO**

Buktikan Bahwa Anda Sendiri Bisa Tanpa Bantuan Orang Lain Kecuali Tuhan  
Yang Mahakuasa Dan Doa Seorang Ibu

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Tiada kata yang lebih indah selain ucapan syukur kepada Tuhan Yesus yang selalu dan senantiasa membimbing dan memberikan kekuatan kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini. Penulis mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Universitas Kristen Artha Wacana, yang telah memberikan kesempatan bagi peneliti menimba ilmu dan menyelesaikan studi dengan baik.
2. Ibu Dorkas Woli yang selalu memberikan dukungan baik materi maupun moral serta kasih sayang dan memotivasi penulis sampai pada titik ini maupun di masa datang.
3. Kaka tercinta Adela Rosita Kahiliaba, S.Ag.dan Aldami Nggala Mbenja yang selalu memberikan dukungan, semangat dan yang selalu ada dititik terendah penulis.
4. Teman-teman seperjuangan Kelas C Akuntansi Angkatan 2020 terimakasih sudah menjadi teman seperjuangan yang baik.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena telah melimpahkan karunia kepada penulis, sehingga skripsi dengan judul **“Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Kupang”** dapat diselesaikan. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan mencapai gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

Penulis menyampaikan terima kasih atas keterlibatan dan bantuan tulus dari pihak, baik langsung maupun tidak langsung, baik yang berhubungan dengan penulisan skripsi ini. Karena itu, ucapan terima kasih tulus penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini, terutama kepada:

1. Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Prof. Dr. Ir. Godlief F. Neonufa, MT
2. Dekan Fakultas Ekonomi Ibu Hermyn B. Hina, SE., M. Si
3. Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Dr. Damaris Y. Koli, SE., MP
4. Ibu Yuningsih N. Christiani, SST., M. AK dalam kapasitasnya sebagai Ketua Program Studi Akuntansi FE-UKAW.
5. Ibu Mesri W .N. Manafe, SE., M. Sc. sebagai pembimbing utama yang telah membimbing penulis dari awal hingga selesai skripsi ini.
6. Ibu Helda M. Ala, SE., M. Si sebagai pembimbing pendamping dan selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing, rela dan tulus



hati meluangkan waktu pikiran dan tenaga untuk mendampingi penulis menyelesaikan skripsi ini.

7. Dr. Christian D. Manu, SE., M. Sc., Ak. sebagai penguji utama yang banyak memberikan masukan usulan/saran untuk perbaikan skripsi ini menjadi lebih baik.
8. Ibu Herry Aprilia Manubulu, S.Sos., M. Si., Ak sebagai penguji anggota yang banyak memberikan masukan usulan/saran untuk perbaikan skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan Kelas C Akuntansi Angkatan 2020, yang telah memberikan motivasi dan dukungan kepada penulis selama ini.

Akhirnya, kritik dan saran dari berbagai pihak demi kebaikan skripsi ini dengan hati tulus penulis menerima dan mengucapkan terima kasih. Semoga Tuhan Yesus memberkati kasih sayang atas segala jasa dan perhatian yang diberikan kepada penulis dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi banyak orang.

Kupang, Juni 2024

Penulis

Neoris Habuku Hamba Banju

## ABSTRAK

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu bagian terpenting dalam perekonomian di Indonesia. UMKM berperan dalam mempercepat laju pertumbuhan ekonomi melalui misi penyediaan lapangan pekerjaan, meningkatkan pendapatan masyarakat serta berperan dalam perolehan devisa negara. UMKM di Indonesia tersebar dalam berbagai sektor komoditi usaha. UMKM dinyatakan sebagai sektor yang paling tahan banting dalam menghadapi perubahan yang terjadi contohnya pada saat krisis moneter yang melanda Indonesia pada tahun 1998.

Penelitian ini bertujuan untuk (1) untuk mengetahui bagaimana pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM Di Kota Kupang, (2) untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM Di Kota Kupang

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan jenis studi lapangan. Teknik pengumpulan data menggunakan data primer yang bersumber dari jawaban instrumen. Penelitian yang dibagikan dalam bentuk kuesioner ke objek penelitian Dan teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis statistik deskriptif, asumsi klasik, koefisien regresi, uji t, dan koefisien determinasi menggunakan bantuan software SPSS.

Simpulan penelitian ini adalah Dari hasil perhitungan dapat di ketahui, Hasil menunjukkan bahwa inklusi keuangan (X1) tidak berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM (Y) karena  $t\text{-hitung} < t\text{-tabel}$  1,687. Dari hasil perhitungan dapat di ketahui, Hasil menunjukkan bahwa literasi keuangan (X2) berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM (Y) karena  $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$  1,687.

**Kata kunci: inklusi keuangan, literasi kauangan, kinerja UMKM.**

## **DAFTAR ISI**

<b>COVER .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBARAN PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. .... Latar	
Belakang .....	1
1.2. .... Masala	
h penelitian.....	5
1.3. .... Persoal	
an Penelitian .....	6
1.4. .... Tujuan	
Dan Kemanfaatan Penelitian .....	6
1.4.1 .....	Tujuan
Penelitian .....	6
1.4.2 .....	Manfa
at Penelitian .....	6

<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>8</b>
2.1 .....	Inklusi
Keuangan .....	8
2.1.1.....	Penger
tian Inklusi Keuangan .....	8
2.1.2.....	Tujuan
inklusi keuangan .....	15
2.1.3.....	Progra
m inklusi keuangan .....	16
2.1.4.....	Literas
i keuangan .....	22
2.1.5.....	Usaha
Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	37
2.2 .....	Konse
p Penelitian .....	49
2.2.1 .....	Inklusi
keuangan .....	49
2.2.2 .....	Literas
i keuangan .....	50
2.2.3 .....	Kinerj
a UMKM .....	50
2.3 .....	Indikat
or empirik dan skala pengukuran konsep .....	51
2.4 .....	Kerang
ka Dasar Penelitian Dan Hipotesis .....	51
2.4.1 .....	Kerang
ka Dasar Penelitian .....	51
2.4.2 .....	Hipote
sis penelitian .....	52
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>54</b>

3.1.	Populasi dan Sampel	54
3.1.1.	Populasi	54
3.1.2.	Sampel	54
3.2.	Teknik Pengumpulan Data	55
3.3.	Teknik analisis data.	56
<b>BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS</b>		<b>57</b>
4.1.	Gambaran Umum Objek penelitian	57
4.1.1.	Jenis UMKM	57
4.1.2.	UMKM yang terdaftar Kota Kupang Kelurahan Oesapa	60
4.2.	Analisis Pendahuluan	62
4.2.1.	Inklusi keuangan	63
4.2.2.	Literasi Keuangan	66
4.2.3.	Kinerja Umkm	70
4.3.	Analisis Lanjutan	75
4.3.1.	Uji Validitas	76
4.3.2.	Uji Reliabilitas	79

4.3.3.	Uji	
asumsi klasik		80
4.3.4.	Uji	
Hipotesis Parsial (Uji t)		84
4.3.5.	Uji	
Koefisien		86
4.4.	Bahasan	
analisis		88
<b>BAB V PENUTUP</b>		<b>91</b>
5.1	Kesimpulan	
pulan		91
5.2	Implikasi	
Teoritis		91
5.3	Implikasi	
Terapan		94
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>		<b>96</b>
<b>LAMPIRAN</b>		<b>98</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Indikator empirik dan skala pengukuran konsep .....	51
Tabel 1.2. UMKM Yang terdaftar di Kota Kupang Kelurahan Oesapa. ....	60
Tabel 1.3. Rekapitulasi jawaban responden untuk inklusi keuangan .....	63
Tabel 1.4. Rekapitulasi jawaban responden untuk literasi keuangan.....	66
Tabel 1.5. Rekapitulasi Jawaban Responden Untuk kinerja UMKM .....	71
Tabel 1.6. Uji Validitas Variabel IK.....	76
Tabel 1.7. Uji Validitas Variabel LK.....	77
Tabel 1.8. Uji validitas variabel KNRJ .....	78
Tabel 1.9. Uji Reliabilitas .....	79
Tabel 1.10. Uji Normalitas .....	80
Tabel 1.11. Uji Multikolinieritas .....	82
Tabel 1.12. Uji t .....	85
Tabel 1.13. Uji t .....	85
Tabel 1.14. Uji Koefisien .....	86
Tabel 1.15. Melihat Persamaan Regresi .....	87

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar Uji Normalitas .....	81
Gambar Uji Heterokedastisitas .....	84



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Dokumentasi Minta Ijin Kepada Ketua RT .....	99
Lampiran 2 Dokumentasi Mengisi Kuesioner .....	100
Lampiran 3 Dokumentasi Mengisi Kuesioner .....	101
Lampiran 4 Dokumentasi Mengisi Kuesioner .....	102
Lampiran 5 Surat Ijin Pra Penelitian .....	103
Lampiran 6 Surat Keterangan Melakukan Penelitian .....	104
Lampiran 7 Surat Selesai Melakukan Penelitian .....	105