

**PENGARUH *FINANCIAL ACCESS* TERHADAP PERTUMBUHAN UMKM DENGAN
MODERASI LITERASI KEUANGAN**

**(STUDI EMPIRIS TERHADAP PARA PELAKU UMKM DI KECAMATAN ENDE
SELATAN)**

MAURITIO FRANCYSTA BERE SINGGA

21190157

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi

Guna memenuhi sebagian dari

Persyaratan-Persyaratan untuk mencapai

Gelar Sarjana Akuntansi



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG

2025

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH *FINANCIAL ACCESS* TERHADAP PERTUMBUHAN UMKM DENGAN
MODERASI LITERASI KEUANGAN
(STUDI EMPIRIS TERHADAP PARA PELAKU UMKM DI KECAMATAN ENDE
SELATAN)



MAURITIO FRANCYSTA BERE SINGGA

21190157

Menyetujui

Pembimbing I

Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si

NUPTK : 6441742643130070

Pembimbing II

Mesri W. N. Manafe, SE., M.Se

NUPTK : 0837762663231272

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi

Ir. Yohanes Merryanto, M.Si, Ph, D

NUPTK : 3835745646130132

Ketua Program Studi

Herny C. Fanggida, SE., M.Ak

NUPTK : 3540769670230282

**SKRIPSI
LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH *FINANCIAL ACCESS* TERHADAP PERTUMBUHAN UMKM DENGAN
MODERASI LITERASI KEUANGAN
(STUDI EMPIRIS TERHADAP PARA PELAKU UMKM DI KECAMATAN ENDE
SELATAN)**



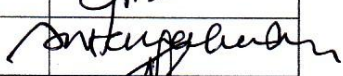
MAURITIO FRANCYSTA BERE SINGGA

21190157

Telah di pertahankan di depan dewan penguji

Pada tanggal : 04 Februari 2026

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Helda M. Ala, SE., M.Si	
Penguji Anggota	Herry A. Manubulu, S.Sos., M.Si.Ak	
Pembimbing 1	Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	
Pembimbing 2	Mesri W.N. Manafe, SE., M.Se	

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



Dekan Fakultas Ekonomi

**Ir. Yohanes Merryanto, M.Si, Ph, D
NUPTK : 3835745646130132**

Ketua Program Studi


**Herry C. Fanggida, SE., M.Ak
NUPTK : 3540169670230282**



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228

(0380) 881667, (0380) 881677,

ukawfe25@gmail.com, <http://ukaw.ac.id>

SURAT PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Mauritio F.B.Singga

Nim : 21190157

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh Financial Access Terhadap Pertumbuhan UMKM Dengan Moderasi Literasi Keuangan (Studi Empiris Terhadap Para Pelaku UMKM Di Kecamatan Ende Selatan)**, yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana 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, 19 Januari 2026



Mengetahui
Dekan,

Hermyn B. Hira, SE., M.Si
NUPIK 785774667230152



Yang Menyatakan
Mahasiswa

Mauritio F.B. Singga
NIM.21190157



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228
(0380) 881667, (0380) 881677,
ukawfe25@gmail.com, http://ukaw.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Rabu Tanggal Empat Bulan Februari Tahun Dua Ribu Dua Puluh Enam, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Mauritio Francysta Bere Singga
Tempat Tanggal Lahir : Besikama, 22 Juli 2002
NIM : 21190157
Jurusan/Progdi : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Financial Access Terhadap Pertumbuhan UMKM Dengan Moderasi Literasi Keuangan (Studi Empiris Terhadap Para Pelaku UMKM Di Kecamatan Ende Selatan)

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si
Pembimbing II : Mesri W.N Manafe, SE., M.Sc

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : ...79..
Huruf Mutu : ...A-..

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Herry Aprilia Manubulu, S.Sos., M.Si., Ak	Ketua	75 X 40%	30
Helda M Ala, S.E., M.Si	Anggota	78 X 20%	15.6
Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	Anggota	82 X 20%	16.4
Mesri W.N Manafe, SE., M.Sc	Anggota	82 X 20%	16.4
Jumlah Nilai Akhir	100%		79

Kupang, 4 Februari 2026

Plt Dekan Fakultas Ekonomi



Ir. Yohanes Merryanto, M.Si, Ph.D

NUPTK:383745646130132

MOTTO
“Terbentur, Terbentur, Terbentuk”

~Tan Malaka~

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan sukacita yang melimpah, segala hormat penulis ucapkan limpah terimakasih kepada Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria atas berkat dan penyertaan selama penyusunan skripsi ini, sehingga penulis mampu menyelesaikan dengan baik. Skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh kebanggaan dan kasih yang mendalam kepada orang-orang terdekat yang senantiasa memberikan dukungan dengan caranya masing-masing:

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Antonius Singga dan Ibu Maria Anaguntilde Bere, yang telah menjadi sumber kekuatan, doa, dan semangat untuk saya selalu kuat menjalani perkuliahan dari awal hingga proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas doa, dukungan, semangat, motivasi dan kasih sayang yang selalu diberikan.
2. Yang tercinta saudara-saudari saya, Kakak Thomas Alfa Liquori Singga, Adik Mary Grace Citra Singga, dan Adik Kristianus Bere Singga, yang selalu memberikan dukungan dan doa terbaik untuk penulis.
3. Kepada teman-teman angkatan 2021 (Akuntansi D) terimakasih atas suka dan duka yang telah kita lalui, semoga kita semua menjadi orang yang sukses dan bisa menggapai impian kita masing-masing.
4. Almameter yang saya banggakan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang tercinta.
5. Kepada sahabat-sahabat terbaik saya yang sudah membantu dan menemani dengan sabar selama proses penelitian berlangsung, Paulus Kurniawan Jenti, Rifan A. Soge dan Della Billa Achmad.
6. Kepada sahabat-sahabat saya, Ody, Floricho, Ipank, Etho, Rony, Jingga, Kesya, Naden, Nita, Nana, yang selalu hadir di setiap suka dan duka. Terima kasih atas doa,

dukungan, dan persahabatan yang tulus. Kebersamaan kalian adalah bagian berharga dalam proses penyelesaian skripsi ini

7. Kepada motor merah penakutan itu yang selalu menemani perjalanan perkuliahan, yang diwariskan dari kakak saat memutuskan untuk perkuliahan. Walaupun sering kali mogok ditengah perjalanan, harus didorong, bahkan kadang tidak bisa kuliah karena tidak bisa menyala dan tidak jarang menyebabkan terlambat masuk kuliah. Bahkan mau menemani pergi KKN dan PKL, walaupun disetiap perjalanan sering dihantui rasa takut mogok dan macet, tapi terima kasih banyak semoga perjalanan yang kebersamaan ku selama ini akan membuahkan hasil yang indah kedepannya.
8. Yang terakhir untuk diri saya sendiri, terima kasih telah bertahan dalam setiap proses meski lelah, kadang ragu, namun tak pernah benar-benar menyerah. Terima kasih telah percaya bahwa setiap proses akan selalu membuahkan hasil. Skripsi ini bukan hanya akhir dari proses akademik, tetapi juga bukti bahwa kamu mampu menghadapi hal-hal yang dulu terasa tidak mungkin. Semoga ini menjadi pengingat bahwa kamu layak untuk bangga atas pencapaianmu.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas limpahan hikmat, kekuatan, dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **"Pengaruh *Financial Acces* terhadap Pertumbuhan UMKM dengan Moderasi Literasi Keuangan (Studi Empiris terhadap Para Pelaku UMKM di Kecamatan Ende Selatan)".**

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana (UKAW). Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, serta dukungan dari Bapak/Ibu Dosen dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, dengan penuh hormat dan rasa terima kasih, penulis mengucapkan limpah terima kasih kepada:

1. Prof Dr. Ir. Godlief Fredik Neonufa, MT selaku rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Ibu Hermyn Benny Hina, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi UKAW Kupang.
3. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi UKAW Kupang.
4. Bapak Jusuf Aboladaka, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Bapak Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si selaku Pembimbing I yang dengan penuh kesabaran dan ketulusan telah memberikan bimbingan, arahan, serta ilmu yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas waktu, perhatian, serta solusi yang Bapak berikan dalam membantu penulis menghadapi
6. Ibu Mesri W.N. Manafe, SE., M.Se selaku Pembimbing II yang penuh perhatian dan

sabar membimbing serta memberikan saran-saran kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.

7. Seluruh Staf Dosen FE-UKAW Kupang yang telah mengajar dan mendidik penulis selama di bangku pendidikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi isi, metode, maupun penyajiannya. Keterbatasan pengetahuan, pengalaman, dan kemampuan penulis tentu menjadi faktor yang tidak dapat dihindari dalam proses penyusunan karya ilmiah ini. Untuk itu, penulis menerima segala bentuk kritik dan saran yang bersifat membangun, sebagai bahan evaluasi dan pembelajaran guna perbaikan di masa yang akan datang.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menjadi referensi yang berguna bagi pembaca. Terima kasih atas segala perhatian yang diberikan, teriring salam hormat dan doa tulus dari penulis.

Kupang,

Mauritio Francysta Bere Singga

DAFTAR ISI

COVER	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Masalah Penelitian	8
1.3 Persoalan Penelitian	8
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Tujuan Penelitian	9
1.4.2 Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 <i>Financial Access</i>	12
2.1.2 Pertumbuhan UMKM	14
2.1.3 Literasi Keuangan	16
2.2 Konsep Penelitian	19
2.2.1 <i>Financial Access</i>	19
2.2.2 Pertumbuhan UMKM	19
2.2.3 Literasi Keuangan	19
2.3 Hipotesis dan Kerangka Pikir	20
2.3.1 Hipotesis.....	20
2.3.2 Kerangka Pikir	22
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	24

3.1 Populasi dan Sampel Penelitian	24
3.1.1 Populasi	24
3.1.2 Sampel.....	24
3.2 Teknik Pengumpulan Data	24
3.2.1 Kuesioner	24
3.2.2 Dokumentasi	26
3.3 Konsep, Indikator Empirik, dan Skala Pengukuran Konsep.....	26
3.4 Hipotesis Statistik dan Teknik Penguji Hipotesis	28
3.4.1 Hipotesis Statistik	28
3.4.2 Teknik Penguji Hipotesis	28
3.5 Teknik Analisis Data.....	29
3.5.1 Analisis Pendahuluan.....	29
3.5.2 Analisis Lanjutan	29
BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN HASIL PENELITIAN	33
4.1 Gambaran Objek Penelitian	33
4.1.1 Gambaran Objek	33
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden.....	33
4.2 Analisis Pendahuluan.....	35
4.2.1 <i>Financial Acces</i>	35
4.2.2 Pertumbuhan UMKM	38
4.2.3 Literasi Keuangan	40
4.3 Analisis Lanjutan	43
4.3.1 Uji Validitas dan Uji Reabilitas	43
4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	45
4.3.3 Uji Pengaruh dan Uji Hipotesis	49
4.4 Bahasan Hasil Penelitian.....	56
4.4.1 Pengaruh <i>Financial Access</i> terhadap Pertumbuhan UMKM	56
4.4.2 Peran Literasi Keuangan sebagai Variabel Moderasi	57
BAB V PENUTUP	59
5.1 Kesimpulan	59

5.1.1 Pengaruh <i>Finacial Access</i> terhadap Pertumbuhan UMKM	59
5.1.2 Peran Literasi Keuangan sebagai Variabel Moderasi	60
5.2 Implikasi Teoritis	60
5.2.1 Penguatan Teori <i>Financial Access</i>	60
5.2.2 Konfirmasi Model Moderasi Literasi Keuangan	61
5.3 Implikasi Terapan.....	62
5.3.1 Bagi Pelaku UMKM	62
5.3.2 Bagi Lembaga Keuangan	62
5.3.3 Bagi Pemerintah Daerah	62
DAFTAR PUSTAKA	64
DAFTAR LAMPIRAN	66

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator Empirik dan Skala Pengukuran Konsep.....	25
Tabel 3.2 Hipotesis Statistik.....	28
Tabel 4.1 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	34
Tabel 4.2 Distribusi Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	34
Tabel 4.3 Deskripsi Variabel <i>Financial Access</i>	35
Tabel 4.4 Deskripsi Variabel Pertumbuhan UMKM	38
Tabel 4.5 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan.....	40
Tabel 4.6 Statistik Validitas <i>Financial Access</i>	43
Tabel 4.7 Statistik Validitas Pertumbuhan UMKM.....	44
Tabel 4.8 Statistik Validitas Literasi Keuangan	44
Tabel 4.9 Statistik Reabilitas	45
Tabel 4.10 Uji Normalitas	46
Tabel 4.11 Uji Multikolinieritas.....	47
Tabel 4.12 Uji Heteroskedastisitas	48
Tabel 4.13 Uji Analisis Linear Sederhana	49
Tabel 4.14 Uji MRA.....	50
Tabel 4.15 Uji R² Regresi Sederhana	52
Tabel 4.16 Uji R² Regresi Berganda	53
Tabel 4.17 Uji t Linear Sederhana	54
Tabel 4.18 Uji t Linear Berganda	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir	22
---------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian	66
Lampiran 2 : Data Hasil Penelitian.....	70
Lampiran 3 : Hasil Uji Data SPSS 27.0	73
Lampiran 4 : Surat-Surat	81
Lampiran 5 : Dokumentasi	88