

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM DI KELURAHAN OEBA
(STUDI KASUS PADA SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN)**

NADEN M.W LAY

21190095

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Guna Memenuhi Sebagian Dari
Persyaratan – Persyaratan Untuk Mencapai
Gelar Serjana Akuntansi**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG
TAHUN
2025**

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM DI KELURAHAN OEBA
(STUDI KASUS PADA SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN)

NADEN M.W LAY

21190095



Menyetujui

Dosen Pembimbing I


Dr. Nitaniel Hendrik, SE, M. SI
NUPTK : 6441742643130070

Dosen Pembimbing II


Mesry W.N Manafe, SE.,M.Sc
NUPTK: 0837762663231272

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi


Hermyn B. Hina, SE.,M.Si
NUPTK : 7857746647230152

Ketua Program Studi Akuntansi


Heryn C. Fanggidae, SE.,M.Ak
NUPTK: 3540769670230282



SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM DI KELURAHAN OEBA
(STUDI KASUS PADA SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN)**

Telah di persiapkan dan di susun oleh

NADEN MARDENITA WELHELMINA LAY



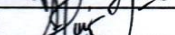

21190095



Telah di pertahankan di depan dewan penguji

Pada tanggal 31 juli 2025

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Helda M. Ala, Se., M.Si	
Penguji Anggota	Herny C. Fanggidae, SE., M. Ak	
Pembimbing I	Dr. Nitaniel Hendrik, SE, M. SI	
Pembimbing II	Mesry W.N Manafe, SE., M.Sc	

SKRIPSI INI TELAH DI TERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN UNTUK
MEMPEROLEH SARJANA AKUNTANSI

Dekan Fakultas Ekonomi



Hermyn B. Hina, SE., M.Si
NUPTK: 7857746647230152

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny C. Fanggidae, SE., M. Ak
NUPTK: 3540769670230282



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 : Nadem M.W Lay

Nim : 21190095

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Kupang (Studi Kasus Pada Sektor Makanan Dan Minuman)**, yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2024/2025 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, 25 Juli 2025

Mengetahui
Dekan,

Henry B. Rina, SE.,M.Si
NURTK.785774667230152



Yang Menyatakan
Mahasiswa


Nadem M.W Lay
NIM.21190095



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 Kamis Tanggal Tiga Puluh Satu Bulan Juli Tahun Dua Ribu Dua Puluh Lima, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Naden Mardenita Wehelmina Lay
Tempat Tanggal Lahir : Camplong, 02 Maret 2004
NIM : 21190095
Jurusan/Progdi : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Kupang (Studi Kasus Pada Sektor Makanan dan Minuman)

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 : ...76...

Huruf Mutu : ...A-...

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Hery C. Fanggih, SE., M.Ak	Ketua	74 X 40%	29,6
Helda M. Ala, SE., M.Si	Anggota	74 X 20%	14,8
Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	Anggota	79 X 20%	15,8
Mesri W.N. Manafe, SE., M.Sc	Anggota	79 X 20%	15,8
Jumlah Nilai Akhir	100%		76



Kupang, 31 Juli 2025

Dekan Fakultas Ekonomi

Hermyn B. Hina, SE., M.Si

NUPTK: 785774667230152

MOTTO

***"BERSUKACITALAH DALAM PENGHARAPAN, SABARLAH
DALAM KESESAKAN, DAN BERTEKUNLAH DALAM DOA"
ROMA 12:12***

***TIDAK MENUNGGU DISELAMATKAN,
TAPI JADI PAHLAWAN UNTUK DIRI SENDIRI
IT'S ME DUDE.***

PERSEMBAHAN

Segala Puji dan Syukur, Saya Panjatkan Kepada Tuhan Yang Maha Kuasa atas kebaikan dan kasih Nya, sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini walaupun tiada yang sempurna, namun skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Tuhan Yesus Yang Maha Kuasa atas kemurahan hati Nya, Ia selalu menjadi rumah tak berwujud, tempat pulang ternyaman, the best father.
2. Orang Tua Tersayang, Mama Yanti Aly, Bapa Yohanis Lay
Terimakasih untuk pengorbanan dan kasih sayang yang tak terhitung ini, mama dan bapa adalah alasan utama naden berjuang, apa dan siapapun itu boleh hilang asalkan bukan mama dan bapa tersayang, anything and everything for my best parents.
3. Adik Tersayang sekaligus partner ribut Arselo Lay, suruhan andalan, menyebalkan tapi jikalau hilang pasti saya cari haha love.
4. Adik tercinta saya juga Ketrin, Azka, Kanza Dan Dean yang selalu menjadi keceriaan setiap kembali ke rumah.
5. Keluarga tercinta saya, keke, t'jemy yang juga ikut andal dalam setiap keluh kesah saya menjadi solusi terbaik.
6. Keluarga besar tercinta saya juga, aly, lay, kefan, rihi, babu, reke yang turun menjadi penyemangat untuk meraih masa depan impian.
7. Sahabat tersayang saya, Memfi, Letri, she knows my worst and still chooses to stay, that's not just friendship, that's magic.
8. Sahabat terbaik saya, Unny,Eto,Gesi. terimakasih untuk perhatian kecil namun berarti, a true friend is not always by your side, but always in your corner.
9. Teruntuk Sahabat saya, Nana, Kesya, Jingga, Maria. no distance, no silence, no storm could ever erase the place you hold in my heart!

10. Teruntuk seseorang yang tidak bisa di sebut, you're still a mystery to me, but I'm growing into someone I hope you'll be proud to find.
11. Dosen pembimbing tersayang saya, Bapak Dr Nitaniel Hendrik, SE, M. SI terimakasih atas bimbingan, kesabaran dan ketulusan bapak selama proses Panjang ini, terimakasih atas arahan bahkan nasihat yang begitu berarti.
12. Dosen tercinta saya, terimakasih Ibu Mesry W.N Manafe, SE.,M.Se selaku dosen pembimbing II, Ibu Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak selaku dosen pengusi I dan Ibu Helda M. Ala, SE.,M.Si selaku dosen penguji II yang sudah meluangkan waktu dan kesabarannya untuk proses Panjang ini, sangat menginspirasi saya.
13. Seluruh dosen fakultas ekonomi, terkhusus program studi akuntansi, terimakasih atas ilmu yang tidak ternilai yang di bagikan bukan hanya lewat teori namun juga dengan hati.
14. Universitas Kristen Artha Wacana Kupang, suatu kebanggaan bisa menjadi salah satu anggota mahasiswa bergelar S.Ak lulusan Mu dengan bangga mengenakan almamater tercinta.

Penulis

Naden Lay

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Kupang (Studi Kasus pada Sektor Makanan dan Minuman)”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi.

Skripsi ini disusun sebagai bentuk kontribusi penulis dalam mengkaji isu-isu strategis yang dihadapi pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), khususnya pada sektor makanan dan minuman di Kota Kupang. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sejauh mana literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh terhadap kinerja usaha, yang dalam era ekonomi modern menjadi faktor penting dalam mendorong pertumbuhan dan ketahanan ekonomi lokal.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yesus Yang Maha Kuasa atas kemurahan hati Nya, Cahaya Penerang Terbaik sepanjang masa.
2. Prof. Dr. Ir. Godlief Fredrik Neonufa, M. T. Selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
3. Ibu Hermyn B. Hina, SE., M. Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.
4. Ibu Dr. Damaris Y. Koli, SE., MP selaku Wakil Dekan Bidang Akademik.
5. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE., M. Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
6. Dosen pembimbing tersayang saya, Bapak Dr Nitaniel Hendrik, SE, M. SI terimakasih atas bimbingan, kesabaran dan ketulusan bapak selama proses

Panjang ini, terimakasih atas arahan bahkan nasihat yang begitu berarti.

7. Dosen tercinta saya, terimakasih Ibu Mesry W.N Manafe, SE.,M.Se selaku dosen pembimbing II, Ibu Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak selaku dosen penguji I dan Ibu Helda M. Ala, SE.,M.Si selaku dosen penguji II yang sudah meluangkan waktu dan kesabarannya untuk proses Panjang ini, sangat menginspirasi saya.
8. Seluruh dosen fakultas ekonomi, terkhusus program studi akuntansi, terimakasih atas ilmu yang tidak ternilai yang di bagikan bukan hanya lewat teori namun juga dengan hati.
9. Seluruh pelaku UMKM sector makanan minuman yang berada di Kelurahan Oeba, kecamatan Kota Lama atas partisipasinya membantu penulis dalam melakukan penelitian dan bersedia meluangkan waktu untuk pengisian kuisioner yang di berikan oleh penulis.
10. Kepada Kantor Kelurahan Oeba, kecamatan Kota Lama atas bantuannya terkait data umkm sector makanan dan minuman tersebut.
11. Orang Tua Tersayang, Mama Yanti Aly, Bapa Yohanis Lay
Terimakasih untuk pengorbanan dan kasih sayang yang tak terhitung ini, mama dan bapa adalah alasan utama naden berjuang, apa dan siapapun itu boleh hilang asalkan bukan mama dan bapa tersayang, anything and everything for my best parents.
12. Adik Tersayang sekaligus partner ribut Arselo Lay, suruhan andalan, menyebalkan tapi jikalau hilang pasti saya cari haha love.
13. Adik tercinta saya juga Ketrin, Azka, Kanza Dan Dean yang selalu menjadi keceriaan setiap kembali ke rumah.
14. Keluarga tercinta saya, keke, t'jemy yang juga ikut andal dalam setiap keluh kesah saya menjadi solusi terbaik.
15. Keluarga besar tercinta saya juga, aly, lay, kefan, rihi, babu, reke yang turun menjadi penyemangat untuk meraih masa depan impian.

16. Sahabat tersayang saya, memfi, letri, she knows my worst and still chooses to stay, that's not just friendship, that's magic.
17. Sahabat terbaik saya, unny,eto,gesi. terimakasih untuk perhatian kecil namun berarti, a true friend is not always by your side, but always in your corner.
18. Teruntuk Sahabat saya, Nana, Kesya, Jingga, Maria. no distance, no silence, no storm could ever erase the place you hold in my heart!
19. Teruntuk seseorang yang tidak bisa di sebut, you're still a mystery to me, but I'm growing into someone I hope you'll be proud to find.
20. Menyebut dengan penuh kebanggaan, walau tiada yang sempurna namun sungguh istimewa, terimakasih untuk diri sendiri, dengan nama Naden Mardenita Welhelmina Lay, ini bukan akhir, ini baru permulaan, namun terimakasih untuk satu langkah lebih maju ini.

Penulis

Naden Lay

ABSTRAK
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM DI KELURAHAN OEBA
(STUDI KASUS PADA SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN)

Nama : Naden M.W Lay

Nim : 21190095

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Akuntansi

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sektor makanan dan minuman di Kelurahan Oeba, Kota Kupang. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan survei, di mana data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 20 pelaku UMKM. Teknik analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan software SPSS versi 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar 0,004 ($p < 0,05$) dan nilai koefisien regresi sebesar 0,471, serta nilai beta standar sebesar 0,615 yang mengindikasikan bahwa literasi keuangan merupakan variabel paling dominan dalam penelitian ini. Literasi keuangan membantu pelaku usaha dalam menyusun anggaran, mencatat transaksi, dan mengambil keputusan keuangan yang lebih bijak.

Sebaliknya, inklusi keuangan menunjukkan pengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, dengan nilai signifikansi sebesar 0,094 ($p > 0,05$). Meskipun beberapa pelaku usaha telah memiliki akses terhadap layanan keuangan formal, namun belum secara optimal memanfaatkannya dalam pengelolaan usaha. Hal ini menunjukkan perlunya edukasi dan pendampingan berkelanjutan agar pelaku UMKM tidak hanya memiliki akses, tetapi juga mampu memanfaatkan layanan keuangan secara efektif.

Secara keseluruhan, penelitian ini menegaskan pentingnya peningkatan literasi keuangan sebagai langkah awal dalam memperkuat kinerja UMKM. Temuan ini juga menjadi dasar bahwa kebijakan pengembangan UMKM tidak hanya cukup memberikan akses keuangan, tetapi juga harus dibarengi dengan program edukasi yang mendorong pemahaman dan pemanfaatan layanan keuangan secara optimal.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kinerja Keuangan, UMKM, Kota Kupang

DAFTAR ISI

PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN	ii
MOTTO	iii
PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1 LATAR BELAKANG	1
1.2 MASALAH PENELITIAN	5
1.3 PERSOALAN PENELITIAN	5
1.4 TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN	5
1.4.1 Tujuan Penelitian	5
1.4.2 Manfaat Penelitian	5
BAB II	6
LANDASAN TEORI	6
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Literasi Keuangan	6
2.1.2 Inklusi Keuangan	8
2.1.3 Kinerja Keuangan	10
2.2 Konsep Penelitian	12
2.3 Hipotesis Dan Kerangka Berpikir	12
2.3.1 Hipotesis	12
2.3.2 Kerangka Berpikir	13
BAB III	15
METODE PENELITIAN	15
3.1 Populasi Dan Sampel	15
3.1.1 Populasi	15
3.1.2 Sampel	15

3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	15
3.3 Tabel Konsep Indikator Empirik dan Skala Pengukuran Konsep.....	16
3.4 Teknik Analisis Data.....	17
3.4.1 Analisis Pendahuluan.....	17
3.4.2 Analisis Lanjutan	17
BAB IV	20
HASIL DAN PEMBAHASAN	20
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	20
4.1.1 Sejarah Kelurahan Oeba	20
4.1.2 Dasar Pembentukan Kelurahan.....	21
4.1.3 Luas Wilayah.....	22
4.1.4 Batas Wilayah.....	22
4.1.5 Jumlah Penduduk	22
4.1.6 Karakteristik Responden.....	23
4.1.7 Karakteristik Berdasarkan Jenis kelamin.....	24
4.1.8 Karakteristik Berdasarkan Usia	24
4.1.9 Karakteristik Berdasarkan Lama Usaha	25
4.2 Analisis Pendahuluan.....	25
4.2.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	25
4.2.2 Literasi Keuangan	26
4.2.3 Inklusi Keuangan	28
4.2.4 Kinerja Keuangan	30
4.2.5 Uji Instrumen	33
4.2.6 Uji Validitas	34
4.2.7 Uji Reabilitas	37
4.2.8 Uji Asumsi klasik.....	39
4.2.9 Uji Multi Kolinearitas Kolinearitas	42
4.2.10 Uji Heteroskedastisitas.....	43
4.3 Analisis Lanjutan	44
4.3.1 Hasil Analisis Regresi Berganda	44
4.3.2 Uji Koefisien Determinasi (R Square).....	45
4.3.3 Uji T	46
4.3.4 Uji F.....	46

4.4 Bahasan Hasil Analisis	47
4.4.1 Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan	47
4.4.2 Pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan	49
BAB V	51
PENUTUP	51
5.1 Kesimpulan	51
5.2 Implikasi Terapan	52
Daftar Pustaka	54

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Konsep, Indikator Empirik, dan Skala Pengukuran.....	16
Tabel 4.1 Jumlah Penduduk Kelurahan Oeba.....	23
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	24
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Usia.....	24
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	25
Tabel 4.5 Hasil Penilaian Responden terhadap Literasi Keuangan.....	27
Tabel 4.6 Hasil Penilaian Responden terhadap Inklusi Keuangan.....	28
Tabel 4.7 Hasil Penilaian Responden terhadap Kinerja Keuangan.....	29
Tabel 4.8 Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Penelitian.....	31
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas, Multikolinearitas, dan Heteroskedastisitas.....	39
Tabel 4.10 Hasil Analisis Regresi Berganda.....	41
Tabel 4.11 Koefisien Determinasi (R Square).....	42
Tabel 4.12 Hasil Uji t.....	43
Tabel 4.13 Hasil Uji F.....	43

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1: Kerangka Berpikir	14
-------------------------------------	----