

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN DAN
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI
KELURAHAN OESAPA**

VIN FEBRIANTI UMBU
21190193

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi
Guna Memenuhi sebagian dari persyaratan- persyaratan untuk mencapai
Gelar Sarjana Akuntansi**



FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG

2026

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KELURAHAN OESAPA**

VIN FEBRIANTI UMBU
21190193



Menyetujui

Pembimbing I

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

Pembimbing II

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

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352

Ketua Program Studi

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

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN DAN
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI
KELURAHAN OESAPA**

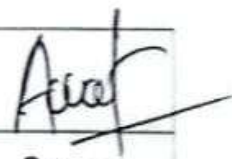
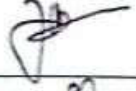
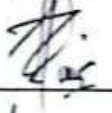
VIN FEBRIANTI UMBU
21190193



Telah dipertahankan didepan dewan penguji

Pada tanggal 05 Agustus 2026

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si., Ak	
Penguji Anggota	Dr. Jems A. Zacharias, S.E., M.Si	
Pembimbing I	Mesri W.N. Manafe, SE., M. Sc	
Pembimbing II	Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak	

Telah Diterima Sebagai Sala Satu Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352

Ketua Program Studi



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



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Vin Febrianti Umbu

NIM : 21190193

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kelurahan Oesapa**, yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana di kemudian 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, 29 Juli 2026



Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352



Yang Menyatakan
Mahasiswa,

Vin Febrianti Umbu
NIM. 21190193



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

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

Nama : Vin Febrianti Umbu
Tempat Tanggal Lahir : Wasu Kaka, 22 Februari 2002
NIM : 21190193
Fakultas : Ekonomi
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kelurahan Oesapa
Yang telah dibimbing Oleh:
Pembimbing I : Mesri W.N. Manafe, S.E., M.Sc
Pembimbing II : Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak
Dengan hasil sebagai berikut:
Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : ...70,8...
Huruf Mutu : ...B..

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Angela M. Minggu, S.E., M.Si., Ak	Ketua	70 X 40%	28
Dr. Jems A. Zacharias, S.E., M.Si	Anggota	70 X 20%	14
Mesri W.N. Manafe, S.E., M.Sc	Anggota	72 X 20%	14.4
Herny C. Fanggidae, S.E., M.Ak	Anggota	72 X 20%	14.4
Jumlah Nilai Akhir		100%	70,8

Kupang, 5 Agustus 2026
Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352

MOTTO

*Janganlah hendaknya kamu kuatir tentang apapun juga,
tetapi nyatakanlah dalam segala hal keinginanmu kepada Allah dalam doa dan
permohonan dengan ucapan Syukur
(Filipi 4:6)*

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan dengan sepenuh hati kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus Sang Juru selamat, karena begitu besar kebaikan, cinta kasih-Nya dan juga karunia-Nya kepada penulis yang selalu menolong, menuntun dan memberi kemudahan disetiap suka dan duka yang dihadapi, sehingga penulis boleh bertahan dan kuat sampai saat ini. Terima kasih sudah menjadi rumah bagi penulis untuk meneteskan air mata sukacita.
2. Kepada kedua orang tua saya bapak Andreas Ngongo Malo dan Ibu Emirensiana Bulu dua orang yang sangat berjasa dalam hidup saya, dua orang yang selalu mengusahakan anak pertamanya menempuh Pendidikan setinggi tingginya. Kepada bapak saya terimakasih atas cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tuturkan menjadi sebuah nafkah demi anakmu bisa sampai kepada tahap ini, Dan untuk ibu saya, terimakasih atas segala motivasi, pesan, doa dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah anakmu untuk menjadi seseorang yang berpendidikan, terimakasih telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi. Tearkahir terimakasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung jumlahnya
3. Kepada ke Empat Adik tercinta Angreni Saputri Umbu, Alexander Saputra Umbu, Aldianus Umbu dan Aleing D. Umbu. Terima kasih atas cinta, dukungan, doa dan semangat kepada Kaka ini selama menempuh pendidikan di perkuliahan.
4. Kepada Tante Dewi Ngongo, Om Alan Manongga, adik Gerald, Gian, Om Yus sabarua dan Tante Neng, Terima kasih atas doa serta dukungan dalam menyelesaikan studi ini.
5. Kepada sahabat tercinta Milka. Terimakasih atas setiap waktu yang diluangkan, memberikan dukungan, motivasi, semangat, doa, pendengar yang baik, tempat nyaman bagi penulis untuk berbagi susah dan senang sepanjang skripsi ini, serta menjadi patner jalan-jalan untuk melepas beban selama proses penulisan skripsi ini. Tiada hentinya memberikan motivasi kepada penulis agar skripsi dapat selesai secara tepat waktu.

6. Semua keluarga Besar Bondo Lona dan keluarga besar We'e Baka yang selalu mendorong, memberikan dukungan serta memberikan semangat bagi penulis untuk selalu bertekun dalam menyelesaikan studi.
7. Kepada ke lima sahabat tersayang,Rince,Eti,Sonya,Nila,Erni teman seperjuangan sejak awal menjadi mahasiswa,Terimakasih sudah berbagi kebahagiaan maupun kesedihan selama masa kuliah,untuk setiap dukungan, tawa, dan cerita yang membuat hari-hari terasa lebih berarti.Kehadiran kalian menjadi perjalanan kuliah begitu indah dan berwarna. Meskipun akhirnya kita akan Kembali ke kota masing-masing,semoga persahabatan ini tetap terjaga dan saya doakan kalian selalu sehat serta sukses dalam setiap langkah kehidupan.
8. Kepada Keluarga Besar Ebzan Terima kasih atas segala doa dan dukungannya selama Kuliah.
9. Teman Seperjuangan kelas A Akuntansi 2021 yang penulis tidak dapat sebutkan namanya satu per satu yang selalu membantu penulis dengan caranya masing-masing.
10. Kepada Diri Saya sendiri. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini.Terimakasih karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah di mulai,terus berusaha dan tidak menyerah,serta menikmati setiap prosesnya yang terbilang tidak mudah, Terimakasih karena selalu melibatkan Tuhan Yesus dalam setiap perjuangan dan mengizinkan Tuhan Yesus untuk menjadi sandaran,
11. Almamaterku yang tercinta Universitas Kristen Artha Wacana khususnya Fakultas Ekonomi Progran Studi Akuntansi.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan berkat dan hikmatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh inklusi keuangan, literasi keuangan, dan pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM di kelurahan oesapa “ ini dengan tepat waktu. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana pendidikan pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana.

Dalam penyelesaian studi dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan baik pengajaran, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang tak terhingga kepada:

- a. Prof. Dr. Godlief F. Neonufa, M.T, selaku rektor Universitas Kristen Artha Wacana.
- b. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana yang telah memberikan izin kepada penulis dalam kelancaran studi di Universitas Kristen Artha Wacana.
- c. Bapak Drs. Roberth Alex Serang, M.Si, selaku wakil Dekan Fakultas Ekonomi.
- d. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak, selaku ketua program studi Akuntansi sekaligus Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis dalam penulisan skripsi ini, serta memberikan solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.
- e. Ibu Mesri W.N. Manafe, SE., M.Sc, selaku dosen pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukan, memberikan kritik, saran dan pengarahan kepada penulis dalam proses penulisan skripsi ini.
- f. Ibu Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si., Ak, dan Dr. Jems A. Zacharias, SE., M.Si, selaku dosen penguji skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dalam penulisan skripsi ini serta untuk menguji skripsi penulis.
- g. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi terkhususnya Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan selama perkuliahan.

- h. Seluruh staf tata usaha Fakultas Ekonomi yang membantu dalam pengurusan berkas dan surat-surat yang diperlukan.
- i. Almamaterku yang tercinta Universitas Kristen Artha Wacana khususnya Fakultas Ekonomi Progran Studi Akuntansi

Sebagai manusia biasa penulis menyadari penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan dan ilmu pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena itu atas setiap kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini, penulis memohon maaf dan bersedia menerima setiap kritik dan saran yang membangun. Dan semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi siapa saja yang membacanya.

Kupang2026

Vin Febrianti Umbu

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
MOTTO	iii
PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Masalah Penelitian.....	5
1.3 Persoalan Penelitian.....	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1 Tujuan Penelitian	6
1.4.2 Manfaat Penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Teori <i>Dynamic Capability</i>	8
2.1.2 Teori Literasi Keuangan	8
2.1.3 Teori Pengelolaan Keuangan.....	10
2.1.4 Teori Kinerja UMKM.....	12
2.2 Konsep Penelitian	13
2.2.1 Inklusi Keuangan	13
2.2.2 Literasi Keuangan	14
2.2.3 Pengelolaan keuangan.....	16
2.2.4 Kinerja UMKM.....	17
2.3 Hipotesis dan Kerangka Dasar Pemikiran	19
2.3.1 Hipotesis	19

2.3.2. Kerangka Dasar Penelitian	21
 BAB III METODE PENELITIAN	 25
3.1 Metode Penelitian	25
3.2 Teknik Pengumpulan Data	26
3.3 Indikator Empirik	27
3.4 Teknik Analisis Data	28
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 31
4.1 Gambaran Objek Penelitian	31
4.2. Data Hasil Penelitian	32
 BAB V KESIMPULAN	 64
5.1 Kesimpulan	64
5.2 Implikasi Teoritis	64
5.3 Implikasi Terapan	65
 DAFTAR PUSTAKA	 67
LAMPIRAN	72

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Usia Responden.....	32
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden.....	33
Tabel 4.3 Tingkat Pendidikan.....	33
Tabel 4.4 Usia Bisnis.....	34
Tabel 4.5 Jenis Usaha	34
Tabel 4.6 Omset Perbulan	35
Tabel 4.7 Analisis Statistik Descriptive	36
Tabel 4.8 Inklusi Keuangan.....	36
Tabel 4.9 Literasi Keuangan.....	40
Tabel 4.10 Pengelolaan Keuangan	44
Tabel 4.11 Kinerja UMKM	48
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas	53
Tabel 4.13 Hasil Uji Reabilitas.....	54
Tabel 4.14 Hasil Regresi Linear Berganda.....	55
Tabel 4.15 Hasil uji t	57
Tabel 4.16 Koefisien Determinasi	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Berpikir.....	21
-----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian.....	72
Lampiran 2 Data Hasil Penelitian.....	94
Lampiran 3 Analisis Statistik Descriptive, Uji Validitas, Uji Reabilitas, Regresi Linear Berganda, Regresi Linear Berganda, Hasil Uji t, Koefisien Determinasi.....	106
Lampiran 4 Daftar Tabel	110