

**PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
(UMKM) KOTA KUPANG**

SKRIPSI

Sebagai Persyaratan
Mencapai Derajat Starta satu (SI)



Oleh
Vinsensius Andri Kumbe
NIM : 31121002

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025**

LEMBARAN PENGESAHAN

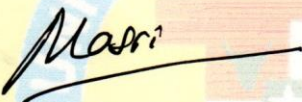
PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
(UMKM) KOTA KUPANG

Vinsensius Andri Kumbe
NIM :31121002

Telah Disetujui
Oleh

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Dr. Marius Masri, SE.,M.Si
NIDN : 0814087401
Tanggal :


Enike Yustin Dima, SE.,ME
NIDN : 0806087901
Tanggal :

Mengetahui,
Ketua Program Studi
Ekonomi Pembangunan


Adrians Ketmoen, SE.,MM
NIDN : 0812098901
Tanggal :

LEMBARAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang diselenggarakan pada :

Hari/Tanggal : Rabu, 18 Juni 2025

Jam : 15.30 - 16:30

Tempat : *Conference Room*

Atas Nama : Vinsensius Andri Kumbe

No. Registrasi : 31121002

Dinyatakan : LULUS

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Dr. Marius Masri, SE.,M.Si
2. Sekretaris : Enike Tje Yustin Dima, SE.,ME
3. Penguji I : Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
4. Penguji II : Emiliana Martuti Lawalu, SE., ME
5. Penguji III : Dr. Marius Masri, SE.,M.Si

(*Masri*)
(*Enike*)
(*Dr. M. E. Perseveranda*)
(*Emiliana*)
(*Masri*)

MENGETAHUI:

Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis


Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN: 0819066703

Ketua Program Studi
Ekonomi Pembangunan


Adrianus Ketmoen, SE, MM
NIDN: 0812098901

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Vinsensius Andri Kumbe

No Registrasi : 31121002

Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Pembangunan

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) KOTA KUPANG

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Juni 2025



Vinsensius Andri Kumbe

MOTTO

**“MINTALAH, MAKA AKAN DIBERIKAN KEPADAMU; CARILAH,
MAKA KAMU AKAN MENDAPATKAN; KETOKLAH MAKA PINTU
AKAN DIBUKAKAN BAGIMU”**

Matius 7:7

PERSEMBAHAN

Skripsi yang dibuat ini penulis persembahkan kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria yang selalu memberikan berkat, pengetahuan dan keyakinan bahwa permulaan dari pengetahuan adalah takut akan kuasa Tuhan dan Bunda Maria sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Untuk Orang Tua tercinta Bapa vitalis jebarus dan Mama Tekla Asni Tuju yang senantiasa selalu mendukung disetiap langkah, usaha serta niat baik saya semoga Tuhan Yesus dan Bunda Maria selalu memberkati Bapa dan Mama.
3. Untuk ibu eko sutianingsih yang sudah setia menjaga, memberi dukungan, dan saran dalam penulisan skripsi ini.
4. Untuk Sahabat tercinta Nesty, Lani, Putri, Indah, Eka, Yovan, Arsen, Obi, Rival dan yang selalu mendengar keluh kesah dan selalu membantu memberikan masukan dalam penulisan skripsi ini.
5. Untuk Almamater Tercinta Ekonomi Pembangunan FEB UNWIRA dan Teman-Teman seangkatan Economic Development 21A

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas Berkat dan Rahmat-nya, Penulis bisa menyusun Skripsi ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kota Kupang”.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis menyadari bahwa penulisan Skripsi ini tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak, oleh karena itu izinkan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang selalu memberikan rahmat penyertaan dan selalu mendengarkan doa yang saya panjatkan
2. Kedua Orang tua tercinta, Bapa Vitalis Jebarus dan Mama Tekla Asni Tuju
3. Semua keluarga yang telah mendukung penulis baik secara materil dan non materil dalam penyusunan skripsi ini.
4. Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Pater Dr. Philipus Tule, SVD beserta staf yang telah menerima dan memberikan kesempatan kepada penulis untuk berkuliah pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Program Studi Ekonomi Pembangunan.
5. Ibu Dr. Maria E. Perseveranda, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira
6. Pak Adrianus Ketmoen, SE., MM selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Katolik Widya Mandira

7. Pak Dr.Marius Masri, S.E., M.Si selaku dosen Pembimbing satu yang telah meluangkan waktu untuk membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini ini
8. Ibu Enike Tje Yustin Dima, SE.,ME selaku dosen pembimbing dua, juga sebagai orang tua dikampus yang selalu mengingatkan untuk mengurus TA dan banyak membantu penulis baik selama membimbing maupun dalam proses perkuliahan.
9. Ibu Dr. Maria E. Perseveranda, SE., M.Si Selaku Pembimbing Akademik sekaligus Penguji satu yang telah meluangkan waktu untuk membantu penulis
10. Ibu Martuti Lawalu, SE.,ME selaku Penguji dua yang telah meluangkan waktu untuk membantu penulis.
11. Seluruh bapak ibu dosen dan pegawai Program Studi Ekonomi Pembangunan yang telah mengajar dan membantu penulis selama masa perkuliahan.
12. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini maupun selama perjalanan perkuliahan
13. Teman-teman seperjuangan tahun 2021 Ekonomi Pembangunan yang selama ini telah memberikan dukungan serta berbagi suka dan duka bersama penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran sebagai bahan masukan dalam rangka penyempurnaan skripsi ini. Akhir kata, semoga dapat bermanfaat bagi pembaca. Terima kasih.

Kupang, April 2025

Penulis

ABSTRAK

Penelitian ini ditulis oleh Vinsensius Andri Kumbe (31121002). Program Studi Ekonomi Pembangunan dibawah Bimbingan Pembimbing 1 Dr. Marius Masri, SE.,M.Si dan Pembimbing 2 Ibu Enike Tje Yustin Dima, SE, M.E dengan judul penelitian “pengaruh Literasi keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) studi Kasus Di Kota Kupang”

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Kupang. Literasi keuangan diartikan sebagai pengetahuan dan keterampilan pelaku UMKM dalam mengelola keuangan bisnis secara efektif, sedangkan inklusi keuangan mencakup akses pelaku UMKM terhadap produk dan layanan jasa keuangan yang memadai untuk mendukung aktivitas bisnis mereka. Penelitian ini didasarkan pada asumsi bahwa kedua variabel tersebut berperan penting dalam meningkatkan kinerja UMKM, yang meliputi aspek pertumbuhan, profitabilitas, dan keberlanjutan usaha.

Metodologi yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan pengumpulan data melalui distribusi kuesioner kepada pelaku UMKM di Kota Kupang. Sampel diambil menggunakan rumus Slovin dan teknik probability sampling untuk memastikan representativitas. Analisis data dilakukan dengan menggunakan statistik deskriptif dan analisis inferensial melalui alat analisis SEM-PLS. Hasil Analisis menunjukkan bahwa Inklusi Keuangan memiliki Pengaruh yang sangat signifikan terhadap kinerja UMKM, ditunjukkan dengan nilai t statistik tinggi dan nilai P yang lebih kecil dari 0.05. Sebaliknya, literasi keuangan tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap kinerja UMKM berdasarkan hasil pengujian hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa meskipun literasi keuangan secara teoritis dianggap penting, kenyataannya di wilayah penelitian, akses yang memadai ke layanan keuangan lebih mempengaruhi kinerja UMKM. Temuan ini menegaskan bahwa peningkatan inklusi keuangan, melalui menyediakan akses ke produk dan layanan keuangan yang tepat, dapat secara langsung meningkatkan efisiensi dan produktivitas UMKM di Kota Kupang. Oleh karena itu, strategi Peningkatan Inklusi keuangan perlu menjadi prioritas dalam pengembangan UMKM di daerah tersebut.

Penelitian ini memberikan kontribusi terhadap literatur mengenai pengembangan UMKM dan menyoroti pentingnya sinergi antara literasi keuangan dan inklusi keuangan. Implikasi praktis dari penelitian ini adalah perlunya penekanan pada peningkatan akses layanan keuangan, termasuk pelatihan dan edukasi keuangan yang berkelanjutan, agar UMKM mampu mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan dan meningkatkan daya saingnya dalam pasar lokal maupun nasional. Lebih jauh, hasil ini diharapkan dapat menjadi dasar pengembangan kebijakan keuangan yang lebih inklusif dan efektif dalam mendukung pengembangan UMKM di Indonesia.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Kinerja UMKM

ABSTRACT

This research was written by Vinsensius Andri Kumbe (31121002). Development Economics Study Program under the guidance of Supervisor 1 Dr. Marius Masri, SE., M.Si and Supervisor 2 Mrs. Enike Tje Yustin Dima, SE, M.E with the research title "The Influence of Financial Literacy and Financial Inclusion on the Performance of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) Case Study in Kupang City"

This study aims to analyze the influence of financial literacy and financial inclusion on the performance of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in Kupang City. Financial literacy is defined as the knowledge and skills of MSME actors in managing business finances effectively, while financial inclusion includes MSME actors' access to adequate financial products and services to support their business activities. This study is based on the assumption that both variables play an important role in improving MSME performance, which includes aspects of growth, profitability, and business sustainability.

The methodology used is a quantitative approach with data collection through distributing questionnaires to MSME actors in Kupang City. Samples were taken using the Slovin formula and probability sampling techniques to ensure representativeness. Data analysis was carried out using descriptive statistics and inferential analysis through the SEM-PLS analysis tool. The results of the analysis showed that financial inclusion has a very significant effect on MSME performance, indicated by a high t-statistic value and a P value smaller than 0.05. In contrast, financial literacy did not show a significant effect on MSME performance based on the results of hypothesis testing.

The results of this study indicate that although financial literacy is theoretically considered important, in reality in the research area, adequate access to financial services has a greater impact on MSME performance. This finding confirms that increasing financial inclusion, by providing access to the right financial products and services, can directly increase the efficiency and productivity of MSMEs in Kupang City. Therefore, strategies to increase financial inclusion need to be a priority in MSME development in the area.

This study contributes to the literature on MSME development and highlights the importance of synergy between financial literacy and financial inclusion. The practical implication of this study is the need to emphasize increasing access to financial services, including ongoing financial training and education, so that MSMEs are able to achieve sustainable growth and increase their competitiveness in local and national markets. Furthermore, these results are expected to be the basis for developing more inclusive and effective financial policies in supporting the development of MSMEs in Indonesia.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Inclusion and MSME Performance*

DAFTAR ISI

LEMBARAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN TEORITIS	9
2.1 Tinjauan Pustaka	9
2.1.1 UMKM.....	9
2.1.1.1 Definisi UMKM	9
2.1.2 Kinerja UMKM.....	13
2.1.2.1 Definisi Kinerja UMKM	14
2.1.2.2 Indikator Kinerja UMKM	15
2.1.3 Literasi Keuangan	17
2.1.3.1 Definisi Literasi Keuangan	17
2.1.3.2 Indikator Literasi Keuangan.....	19
2.1.3.3 Hubungan Literasi Keuangan Dengan Kinerja UMKM	20
2.1.4 Inklusi Keuangan	21
2.1.4.1 Definisi Inklusi Keuangan.....	21
2.1.4.2 Indikator Inklusi Keuangan.....	22
2.1.4.3 Hubungan Inklusi Keuangan Dengan Kinerja UMKM	24
2.1.5 Penelitian Terdahulu	25

2.2 Kerangka Pikir Teoritis	28
2.3 Hipotesis	28
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1 Jenis Penelitian.....	30
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	30
3.3 Populasi dan sampel.....	30
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	31
3.4.1 Pengukuran Variabel.....	33
3.5 Jenis Data	34
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	34
3.7 Teknik Analisis Data.....	35
BAB IV GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN	39
4.1 Gambaran Umum Kota Kupang	39
4.2 Profil Tempat Penelitian	41
4.2.1 Profil Dinas Koperasi dan UKM Kota Kupang	41
4.2.2 Kedudukan Dinas Koperasi dan UKM Kota Kupang	41
4.2.3 Fungsi Dinas Koperasi dan UKM Kota Kupang.....	42
4.2.4 Struktur Organisasi Dinas Koperasi UKM Kota Kupang	43
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
5.1 Hasil Penelitian	44
5.1.1 Identitas Responden	44
5.1.1.1 Jenis kelamin.....	44
5.1.1.2 Umur	45
5.1.1.3 Pekerjaan.....	47
5.1.1.4 Pendidikan.....	48
5.1.2 Analisis Deskriptif	50
5.1.2.1 Analisis Deskriptif Variabel Kinerja UMKM.....	50
5.1.2.2 Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan	51
5.1.2.3 Analisis Deskriptif Variabel Inklusi Keuangan	52
5.1.3 Analisis Statistik Inferensi	53
5.1.3.1 Uji Validitas dan Reliabilitas	55

5.1.3.2 Uji Hipotesis	56
5.2 Pembahasan.....	59
5.2.1 Perspektif Tentang Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Kinerja UMKM.....	59
5.2.2 Pengaruh Literasi keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Kupang	61
5.2.3 Pengaruh inklusi keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	62
BAB VI PENUTUP	64
6.1 Kesimpulan	64
6.2 Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA.....	66
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Perkembangan UMKM di Kota Kupang.....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Definisi Oprasional Variabel.....	32
Tabel 3.2 Pengukuran Skala Likert.....	33
Tabel 4.1 Luas Wilayah Menurut Kecamatan di Kota Kupang Tahun2023...39	
Tabel 4.2 Pertumbuhan Penduduk Kota Kupang Tahun 2023.....	40
Tabel 5.1 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Klamin	44
Tabel 5.2 Identitas Responden Berdasarkan Usia.....	46
Tabel 5.3 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	47
Tabel 5.4 Identitas Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	48
Tabel 5.5 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Kinerja UMKM (Y).....	50
Tabel 5.6 Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan (X1).....	51
Tabel 5.7 Analisis Deskriptif Variabel Inklusi Keuangan (X2).....	52
Tabel 5.8 Model Pengukuran (Outer Loading)	54
Tabel 5.9 Uji validitas dan reliabilitas	55
Tabel 5.10 pengujian Hipotesis.....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir Teoritis	21
Gambar 3.1 Hubungan Anatar Variabel.....	37
Gambar 5.1 Hubungan anatar Variabel.....	53
Gambar 5.2 Kofisien Jalur	57