

**ANALISIS INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PELAKU UMKM
(STUDI PADA UMKM PEREMPUAN KASIH DI DESA TUNFEU
KECAMATAN NEKAMESE KABUPATEN KUPANG)**

SKRIPSI

**Guna Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik
Widya Mandira Kupang**



Oleh:

**EVELIN MARIA KRISTINA KONO
33120134**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2024**

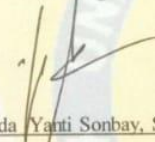
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim Pembimbing Skripsi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, guna melengkapi Tugas Akhir dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Kupang, Juni 2024

Disetujui Oleh

Pembimbing I



(Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc)

NIDN: 0818098401

Pembimbing II



(Alfonsus Rodriques Suninono, SE, M.Ak.)

NIDN: 1531109701

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi



(Yustina Alfira Nay, SE., M.Acc)

NIDN: 1511039101

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian
Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya
Mandira yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Kamis, 27 Juni 2024
Jam : 15.00-17.00 WITA
Tempat : *Biro Umum*
Atas Nama : Evelin Maria Kristina Kono
No. Registrasi : 331 20 134
Dinyatakan : **LULUS**

TIM PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc. (.....)
2. Sekretaris : Alfonsus Rodriques Suninono, SE, M.Ak. (.....)
3. Penguji I : Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si (.....)
4. Penguji II : Adiutrix Maria Irayanti Seran, SE.,M.Ak (.....)
5. Penguji III : Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc. (.....)

MENYETUJUI

Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis


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

Ketua
Program Studi Akuntansi


(Cosina Alifra Nay, SE., M.Acc)
NIDN: 1511039101

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Evelin Maria Kristina Kono
No. Registrasi : 33120134
Fakultas/Program Studi : Ekonomika dan Bisnis/Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

**ANALISIS INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI TERHADAP
KINERJA KEUANGAN PADA PELAKU UMKM
(STUDI PADA UMKM PEREMPUAN KASIH DI DESA TUNFEU
KECAMATAN NEKAMESE KABUPATEN 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, Januari 2025



Evelin Maria Kristina Kono

MOTTO

“Ketika semua hal yang tidak kau yakinkan bisa terjadi dengan baik, tetapi engkau mengingat bahwa “Dialah Tuhan” seketika imanmu menjadi besar dan percaya bahwa didalam “Dia” semua boleh berkenan terjadi.”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Tuhan Yang Maha Esa dan Bunda Maria yang selalu menjaga melindungi, membimbing dan menyertai saya dalam suka maupun duka.
2. Kedua orang tua tercinta Bapak Maksimus Kaki dan Almh. Mama Maria Jesuela Kono dengan pengorbanan dan cinta yang besar yang telah membesarkan saya dan telah mendoakan yang terbaik buat saya.
3. Untuk kaka Deri, Kaka Esti, Kaka Beti, Kaka Keri, Kaka Erlin, Adik Louiza dan Adik Karlos serta semua keluarga yang telah mendukung saya (Mama Eda, Mama Eva, Mama Ensi, Om Elki, Om Edwin, Bapa Nato, Bapa Ignas, Bapa Yon, dan sepupu).
4. Untuk sahabat-sahabat saya (Erin, Marlinda, Relly dan Try) yang selalu mendukung dan membantu saya.
5. Almamater tercinta Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, khususnya Fakultas Ekonomika Dan Bisnis, Program Studi Akuntansi.

ABSTRAK

Evelin Maria Kristina Kono, NIM 33120134, dengan judul skripsi **“Analisis Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pelaku UMKM (Studi Pada UMKM Perempuan Kasih di Desa Tunfeu Kecamatan Nekamese Kabupaten Kupang)”**. Dibawah bimbingan Ibu Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc selaku Pembimbing I dan Bapak Alfonsus Rodriques Suninono, SE, M.Ak selaku Pembimbing II.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: (1) Bagaimana pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan pelaku UMKM Perempuan Kasih di Desa Tunfeu? (2) Bagaimana pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap pertumbuhan ekonomi keluarga para pelaku UMKM Perempuan Kasih di Desa Tunfeu?

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan dan pertumbuhan ekonomi keluarga pada pelaku UMKM Perempuan Kasih. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif dengan menggunakan data primer. Metode pengumpulan data yaitu melalui wawancara dan melalui dokumentasi. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif.

Hasil dari penelitian ini mengungkapkan bahwa inklusi keuangan dan literasi keuangan merupakan dua aspek yang sangat penting dan saling terkait dalam mencapai kinerja keuangan yang baik bagi UMKM Perempuan Kasih. Inklusi keuangan yang rendah membatasi akses UMKM terhadap layanan keuangan formal yang berdampak pada pengelolaan keuangan, pertumbuhan ekonomi keluarga, dan penciptaan lapangan kerja. Sementara itu, literasi keuangan yang kurang mempengaruhi kemampuan UMKM dalam membuat Keputusan keuangan yang tepat, meningkatkan efisiensi, dan mengelola risiko yang pada akhirnya menghambat pertumbuhan bisnis.

Dari Kesimpulan diatas, maka saran yang diajukan oleh penulis untuk peneliti selanjutnya ialah (1) menambahkan bagaimana pemanfaatan teknologi berbasis akuntansi dalam mencapai kinerja keuangan yang baik (2) Melihat regulasi yang tepat untuk mencapai inklusi dan literasi keuangan yang baik.

Kata Kunci : Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Kinerja Keuangan

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena berkat, rahmat dan atas seijin-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pelaku UMKM (Studi Pada UMKM Perempuan Kasih di Desa Tunfeu Kecamatan Nekamese Kabupaten Kupang”. Penulisan Skripsi ini demi memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang. Dalam penulisan skripsi ini, penulis sangat terbantu dengan bimbingan, petunjuk dan bantuan oleh berbagai pihak dari awal hingga akhir. Atas bantuan dan dukungan yang telah diberikan, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak P. Dr. Philipus Tule, SVD, selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu Dr. M.E. Perseveranda, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
3. Ibu Yustina Alfira Nay SE, M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
4. Ibu Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc selaku pembimbing I yang dengan sabar dan ikhlas meluangkan waktu, tenaga serta pikiran untuk memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Alfonsus Rodriques Suninono, SE., M.Ak selaku pembimbing II yang dengan sabar dan ikhlas meluangkan waktu, tenaga serta pikiran untuk memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen pengajar Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.

7. Kepada kedua orangtua tercinta Bapak Maksimus Kaki dan Almh. Mama Maria Jesuela Kono terima kasih atas cinta dan pengorbanan yang besar serta saudara/saudari, yang selalu mendukung penulis dengan cinta, perjuangan serta doa juga dukungan materil maupun moril sehingga sampai pada tahap ini.
8. Kepada keluarga besar penulis orangtua maupun saudara/saudari sepupu yang dengan penuh kasih sayang yang selalu memberikan dukungan kepada penulis baik dalam hal materil maupun moril.
9. Kepada bapak kepala Desa Tunfeu, Ibu Agata Takene selaku ketua UMKM Perempuan Kasih, Ibu bendahara perempuan kasih, Oma Nora salah satu anggota perempuan kasih serta seluruh anggota UMKM Perempuan Kasih di Desa Tunfeu yang sudah meluangkan waktu dan tempatnya guna membantu penulis dalam mengumpulkan data-data penelitian.
10. Teman-teman seangkatan yang sudah bersama-sama penulis selama ini dalam mengikuti perkuliahan, memberikan motivasi dan semangat pada penulis terutama bagi teman-teman Saber Erin, Marlinda, Relly dan Try.
11. Semua pihak yang dengan caranya masing-masing telah membantu penulis sejak awal perkuliahan, hingga selesainya tulisan ini.

Kupang, Juni 2024

Penulis

DAFTAR ISI

COVER.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN TEORI.....	11
2.1 Kinerja Keuangan.....	11
2.1.1 Pengertian Kinerja Keuangan.....	11
2.1.2 Ukuran Kinerja UMKM	12
2.1.3 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM	12
2.1.4 Indikator Kinerja Keuangan	13
2.2 Inklusi Keuangan	14
2.2.1 Pengertian Inklusi Keuangan.....	14
2.2.2 Tujuan Inklusi Keuangan	15
2.2.3 Prinsip Dasar Inklusi Keuangan	15

2.2.4 Pilar Strategi Nasional Keuangan Inklusif	16
2.2.5 Indikator Inklusi Keuangan	20
2.3 Literasi Keuangan	21
2.3.1 Pengertian Literasi Keuangan.....	21
2.3.2 Tujuan Literasi Keuangan	22
2.3.3 Pengukuran Tingkat Literasi Keuangan	23
2.3.4 Prinsip Dasar Literasi Keuangan	24
2.3.5 Kategori Literasi Keuangan.....	25
2.4 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	26
2.4.1 Pengertian UMKM	26
2.4.2 Kriteria UMKM.....	27
2.4.3 Hambatan-hambatan dalam UMKM	28
2.5 Studi Penelitian Terdahulu.....	31
2.6 Kerangka Pemikiran	32
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	36
3.2 Jenis Data dan Sumber Data	36
3.2.1 Menurut Sumber Data	36
3.2.2 Menurut Sifat.....	37
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.4 Definisi Operasional	39
3.4.1 Kinerja Keuangan	39
3.4.2 Inklusi Keuangan	39
3.4.3 Literasi Keuangan.....	40
3.4.4 Peningkatan Aksesibilitas dan Kualitas Layanan Keuangan.....	41
3.4.5 Peningkatan Kemampuan Manajerial dan Keputusan Keuangan.....	42
3.5 Analisis Data.....	44

BAB IV GAMBARAN UMUM PENELITIAN	48
4.1 Kondisi dan Sejarah Desa Tunfeu Kecamatan Nekamese Kabupaten Kupang.....	48
4.2 Potensi Sumber Daya Alam Desa Tunfeu	50
4.2.1 Potensi Umum.....	50
4.2.2 Penetapan Batas dan Peta Wilayah	51
4.2.3 Luas Wilayah Menurut Penggunaan.....	51
4.2.4 Iklim di Desa Tunfeu	52
4.2.5 Orbitasi/Jarak antar Ibu kota.....	52
4.3 Potensi Sumber Daya Manusia	53
4.3.1 Jumlah Penduduk dan Keluarga	53
4.3.2 Usia	53
4.4 Ekonomi Masyarakat	54
4.4.1 Pekerjaan	54
4.4.2 Kesejahteraan Keluarga	55
4.4.3 Pendapatan Perkapita.....	56
4.4.4 Pendapatan Rill Keluarga	57
4.5 Kondisi Sosial Budaya Desa Tunfeu	57
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	58
5.2 Hasil Penelitian	63
5.2.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan.....	63
5.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan.....	67
5.2.3 Hambatan dan Tantangan	72
5.2.4 Dampak terhadap Kinerja Keuangan.....	74
5.3 Pembahasan.....	74
5.3.1 Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Perempuan Kasih	74

5.3.2 Implikasi Kebijakan.....	76
BAB VI PENUTUP	77
6.1 Kesimpulan.....	77
6.2 Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN.....	82

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria UMKM.....	28
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 4.1 Batas Wilayah Desa Tunfeu.....	50
Tabel 4.2 Penetapan Batas dan Peta Wilayah.....	51
Tabel 4.3 Luas Wilayah Menurut Penggunaan di Desa Tunfeu.....	51
Tabel 4.4 Iklim di Desa Tunfeu.....	52
Tabel 4.5 Orbitasi atau Jarak Antar Ibu Kota.....	52
Tabel 4.6 Jumlah Penduduk dan Keluarga di Desa Tunfeu.....	53
Tabel 4.7 Usia Penduduk di Desa Tunfeu.....	53
Tabel 4.8 Jumlah Pengangguran di Desa Tunfeu.....	54
Tabel 4.9 Jumlah Data Kesejahteraan Keluarga di Desa Tunfeu.....	55
Tabel 4.10 PDRB Desa Tunfeu.....	55
Tabel 4.11 Pendapatan Perkapita Menurut Sektor Usaha di Desa Tunfeu.....	56
Tabel 4.12 Pendapatan Rill Keluarga Desa Tunfeu.....	57
Tabel 5.1 Nama-nama Anggota Kelompok Perempuan Kasih.....	60

DAFTAR GAMBAR

2.1 KerangkaPemikiran.....	35
----------------------------	----