

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN  
PENGETAHUAN AKUNTANSI DAN KOMPETENSI SDM  
TERHADAP KINERJA UMKM  
(Studi kasus Pada UMKM Kecamatan Ende Tengah)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Flores**



**OLEH:**

**MARIA FLORENTINA BEO**  
**NIM: 2020440097**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS FLORES  
ENDE  
2024**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**NAMA : MARIA FLORENTINA BEO**  
**NIM : 2020440097**  
**JUDUL : PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERAS KEUANGAN, PENGETAHUAN AKUNTANSI DAN KOMPETENSI SDM TERHADAP KINERJA UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Kecamatan Ende Tengah)**

**Ende, 24 Agust**

**Telah Diuji dan Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Flores**

**Dosen Pembimbing I**

**Dosen Pembimbing II**

**Dr. Laurentius D. Gadi Djou, Akt**  
**NIDN : 0622016701**

**Hermanus Reo, SE., M. Sc**  
**NIDN : 08230157002**

**Mengetahui  
Ketua Program Studi Akuntansi  
Universitas Flores**



**Sapuluh Syang, SE., M.SA**  
**NIDN : 0819046601**

**LEMBAR PENGESAHAN**

Telah Diterima dan Disahkan Oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Flores Untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada:

Hari : Sabtu


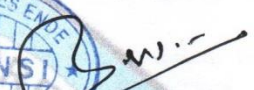
Tanggal : 24 Agustus 2024

**Mengesahkan**  
**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**



**Dr. Rafael Octavianus Byre, SE.,M.Sc**  
NIDN : 08 2609 7401

**Mengetahui**  
**Ketua Program Studi Akuntansi**



**Sabulon Savang, SE.,M.SA.**  
NIDN : 08 1904 6601

**Dewan Penguji:**

- |   |         |
|---|---------|
| <b>Ketua</b> : <b>Sabra B. Wahab Thalib, SE.,M.Acc</b><br>NIDN : 08 1708 6602     | 1. .... |
| <b>Sekretaris</b> : <b>Falentina Lucia Banda, SE.,M.Sc</b><br>NIDN : 08 0605 7203 | 2. .... |
| <b>Anggota</b> : <b>Apriana Marselina, SE.,M.Sc.</b><br>NIDN : 08 0104 8202       | 3. .... |
| <b>Anggota</b> : <b>Dr. Laurentius D. Gadi Djou, Akt</b><br>NIDN. 0622016701      | 4. .... |
| <b>Anggota</b> : <b>Hermanus Reo, SE.,M.Sc.</b><br>NIDN : 08 2305 7002            | 5. .... |
- 
- 
- 
- 
- 





**UNIVERSITAS FLORES**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS, PROGRAM STUDI AKUNTANSI**  
**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS**

Yang bertandatangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN PENGETAHUAN AKUNTANSI DAN KOMPETENSI SDM TERHADAP KINERJA UMKM (Studi kasus Pada UMKM Kecamatan Ende Tengah)”**. Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 24 Agustus 2024, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan bahwa gagasan atau pendapat, atau rangkaian pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada tulisan aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak sengaja, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 24 Agustus 2024  
Yang Memberi Pernyataan



Maria Florentina Beo  
2020440097

## **MOTTO**

**Bersyukur Untuk Sesuatu Yang Sudah Ada, Bersabar Untuk  
Sesuatu Yang Belum Ada. Jalani Setiap Prosesnya, Rencana Tuhan  
Itu Sungguh Indah**

**"Maria Florentina Beo"**

## **PERSEMBAHAN**

Seiring perjuangan yang terus bergelora menuju harapan yang lebih baik bagi diri, keluarga dan sesama dengan segala keterbatasan dan kekurangan yang dimiliki, secara tulus skripsi ini kupersembahkan untuk:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang selalu membimbing dan menyertai saya dalam proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta Alm.bapak Fransiskus Djago dan mama Maria Yustina Masu yang selalu memberikan doa, kasih sayang, semangat, motivasi yang tiada hentinya.
3. Kakak Wili dan kk lenta yang sudah memberikan dukungan, motivasi, doa, yang tiada hentinya.
4. Kakak fonsu, us, jelin, Tika, Sefrin, eman, Elsi dan adik Rena, ifon yang selalu mendukung dan menunggu keberhasilan saya.
5. Mama sofia, mama Reta, bpk yoris, Alm.Bpk Emil, yang selalu mendukungku dengan caranya masing-masing.
6. Sahabat dan teman tersayang Enti, Azizah, Ina, Mogi, Is, Eni, Lidia, kk santi, yang selalu memberikan semangat, dukungan dan bantuan, terimakasih untuk canda tawa, tangis, dan perjuangan yang kita lewati bersama.
7. Keluarga besar Kelna Kos yang memberi suport dalam penulisan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan Program Studi Akuntansi khususnya angkatan 2020 yang selalu membantu penulis menuju keberhasilan.
9. Almamaterku tercinta Universitas Flores Ende
10. Agama, Nusa dan Bangsa

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kami haturkan kehadirat Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmatnya sehinggah saya dapat menyelesaikan proposal ini. Dengan judul “**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN PENGETAHUAN AKUNTANSI DAN KOMPETENSI SDM TERHADAP KINERJA UMKM (Studi kasus Pada UMKM Kecamatan Ende Tengah)**”. Guna memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis di beri bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara materi maupun moril, serta dorongan, nasihat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa hormat dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Rektor dan Wakil Rektor Universitas Flores.
2. Ketua Yayasan Perguruan Tinggi Flores.
3. Dekan dan Wakil Dekan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan kesempatan kepada penulis dalam menyelesaikan studi.
4. Ketua dan Sekertaris Program Studi Akuntansi Universitas Flores.
5. Bapak Dr. Laurentius D. Gadi Djou, Akt selaku pembimbing 1 dan Bapak Hermanus Reo, SE.,M.Sc. Selaku pembimbing 2 yang telah meluangkan waktu,tenaga dan pikiran untuk membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak ibu Dosen Penguji yang telah memberikan kritikan,koreksi,dan saran dalam menyelesaikan Skripsi ini.
7. Bapak Ibu dosen program Studi Akuntansi yang telah memberikan dukungan moril selama penulis menempuh proses perkuliahan.
8. Pegawai Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Program Studi Akuntansi atas segala bantuan Administrasinya.

9. Kepala Kantor Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Ende yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian.
10. Kedua orangtua tercinta, kakak, adik, keluarga yang selalu memberikan doa dan dukungan kepada penulis.
11. Pihak-pihak lain yang tidak dapat di sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan baik langsung maupun tidak langsung bagi kelancaran pengerjaan skripsi ini. Semoga amal yang saudara-saudari berikan mendapat balasan yang sesuai dari Mahakuasa.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dan kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Untuk itu penulis mengharapkan adanya kritikan dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak guna memperbaiki skripsi ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi rekan-rekan mahasiswa/mahasiswi dan pembaca.

Ende, Agustus 2024

Penulis



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pengetahuan Akuntansi, dan Kompetensi SDM terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Ende Tengah. Metode yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dengan data yang dikumpulkan dari 95 responden UMKM.

Hasil uji statistik menunjukkan bahwa Inklusi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Kinerja UMKM, dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar  $2.588 > t_{tabel}$  0.012. dan nilai signifikansi  $< 0.05$ . Demikian pula, Literasi Keuangan juga menunjukkan pengaruh signifikan terhadap Kinerja UMKM dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 2.167 dan nilai signifikansi 0.034. Dan Pengetahuan Akuntansi berpengaruh signifikan terhadap Kinerja UMKM, dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 3.381 dan nilai signifikansi 0.001. Kompetensi SDM juga menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMKM, dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 6.073 dan nilai signifikansi 0.000.

Secara simultan, hasil uji F menunjukkan bahwa kombinasi dari Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pengetahuan Akuntansi dan Kompetensi SDM berpengaruh signifikan terhadap Kinerja UMKM, dengan nilai F sebesar 5.052 dan nilai signifikansi 0.004.

**Kata Kunci:** Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pengetahuan Akuntansi, Kompetensi SDM, Kinerja UMKM

## ABSTRACT

*This research aims to analyze the influence of Financial Inclusion, Financial Literacy, Accounting Knowledge and HR Competency on the Performance of MSMEs in Ende Tengah District. The method used is multiple linear regression analysis with data collected from 95 MSME respondents. The statistical test results show that Financial Inclusion significant effect on MSME performance, with a  $t$ -value of 2.588 >  $t$ -table 0.012 and a significance value of <0.05. Likewise, Financial Literacy a significant influence on MSME performance in terms of value The  $t$ -count is -2.167 and the significance value is 0.034. And Accounting Knowledge has a significant effect on MSME Performance, with a  $t$ -value of 3.381 and a significance value of 0.001. HR competency also shows a positive and significant influence on MSME performance, with a  $t$ -value of 6.073 and a significance value of 0.000. Simultaneously, the  $F$  test results show that the combination of Financial Inclusion, Financial Literacy, Accounting Knowledge and HR Competency has a significant effect on MSME Performance, with an  $F$  value of 5.052 and a significance value of 0.004.*

**Keywords:** *Financial Inclusion, Financial Literacy, Accounting Knowledge, HR Competency, MSME Performance*

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
2.1 Pengertian .....	11
2.1.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....	11
2.1.2 Inklusi Keuangan .....	15
2.1.3 Literasi Keuangan .....	20
2.1.4 Pengetahuan Akuntansi.....	23

2.1.5 Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) .....	25
2.2 Penelitian Terdahulu .....	27
2.3 Rerangka Berpikir .....	28
2.4 Hipotesis .....	29
2.4.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM .....	29
2.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM .....	30
2.4.3 Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Terhadap Kinerja UMKM .....	31
2.4.4 Pengaruh Kompetensi SDM Terhadap Kinerja UMKM .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	33
3.2 Lokasi Penelitian .....	33
3.3 Definisi Operasional Variabel .....	33
3.3.1 Variabel Dependen (Terikat) .....	34
3.3.2 Variabel Independen (Bebas) .....	35
3.3.3 Pengukuran variabel .....	39
3.4 Populasi Dan Sampel .....	39
3.4.1 Populasi .....	39
3.4.2 Sampel .....	40
3.5 Sumber Data .....	41
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	41
3.7 Teknik Analisis Data .....	43
3.7.1 Uji Kualitas Data .....	43
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....	44

3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda .....	45
3.7.4 Uji Hipotesis .....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>49</b>
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	49
4.1.1 Gambaran Umum Dinas Koperasi Dan Usaha Mikro Kecil Menengah Kabupaten Ende.....	49
4.1.2 Visi Dan Misi Dinas Koperasi Dan Usaha Mikro Kecil Menengah Kabupaten Ende.....	49
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	50
4.2.1 Deskripsi Data.....	50
4.2.2 Deskripsi Data Responden.....	51
4.2.3 Hasil Uji Kualitas Data .....	53
4.2.4 Uji Asumsi Klasik.....	56
4.2.5 Uji Regresi Linear Berganda .....	59
4.2.6 Uji Hipotesis .....	60
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>70</b>
5.1 Kesimpulan .....	70
5.2 Saran .....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>73</b>
<b>LAMPIRAN –LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 Data Pelaku UMKM Kecamatan Ende Tengah Tahun 2023 .....	7
Tabel 1.2 Perbandingan Penelitian Terdahulu .....	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 4.1 Data Responden .....	50
Tabel 4.2 Perincian Pengembalian dan Penggunaan kuesioner .....	51
Tabel 4.3 Deskripsi Responden.....	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas .....	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Uji Heterokedastisitas.....	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	59
Tabel 4.10 Hasil Uji T.....	60
Tabel 4.11 Hasil Uji F.....	67
Tabel 4.12 Uji Determinasi ( <b>R<sup>2</sup></b> ) .....	68

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Rerangka Berpikir .....	28