

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN , SIKAP KEUANGAN , DAN
INKLUASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA
KEUANGAN UMKM TANETE RIATTANG
KABUPATEN BONE



OLEH :

A. NURUL AULIA

NIM : 02220220075

Program Studi Manajemen Keuangan

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUSLIM INDONESIA MAKASSAR
MAKASSAR 2025/2026

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

JUDUL	: PENGARUH LITERASI KEUANGAN , SIKAP KEUANGAN , DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM TANETE RIATTANG KABUPATEN BONE
NAMA MAHASISWA	: A.Nurul Aulia
NIM	: 02220220075
FAKULTAS	: EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN/PRODI	: Manajemen
KONSENTRASI	: Keuangan
DASAR PENETAPAN PEMBIMBING	1294/H.20/FEB/UMI/VI/2025

Disahkan Oleh:

Dr.Hj. Nurpadlla, S.E., M.M
Pembimbing I

Djamiluddin Kadir, SE., M.M
Pembimbing II

Mengetahui:



Dr. H. Muhammad Syarif A Basalamah,
S.E., M.M
Dekan

Prof. Dr. Imaduddin S.T.,M.M
Ketua Jurusan Prodi

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

JUDUL

PENGARUH LITERASI KEUANGAN
 , SIKAP KEUANGAN , DAN INKLUSI
 KEUANGAN TERHADAP KINERJA
 KEUANGAN UMKM TANETE
 RIATTANG KABUPATEN BONE

: A.Nurul Aulia

: 02220220075

: EKONOMI DAN BISNIS

: Manajemen

: Keuangan

1294/H.20/FEB/UMI/VI/2025

Disahkan Oleh:

Ketua : (.....)

Anggota : (.....)

Anggota : (...)

Anggota : (.....)

Komisi penguji



Mengetahui:
Dekan

Dr. H. Muhammad Syarif A Basalamah, S.E., M.M

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : A.Nurul Aulia
Nomor Induk Mahasiswa : 02220220075
Jurusan/ Prodi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang berjudul:

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN , SIKAP KEUANGAN , DAN INKLUASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM TANETE RIATTANG KABUPATEN BONE”

Adalah karya ilmiah saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya didalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik disuatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan di dalam sumber kutipan atau daftar pustaka. Apabila dikemudian hari ternyata di dalam naskah ini dapat dibuktikan terdapat unsur jiplakan, saya bersedia menerima sanksi atau perbuatan tersebut dan di proses sesuai dengan peraturan perundang – undangan yang berlaku.

Makassar,2026
Yang Membuat Pernyataan



A.Nurul Aulia

KATA PENGANTAR



Assalāmu ‘alaikum warahmatullāhi wabarakātuh.

Alhamdulillahillāhi rabbil ‘ālamīn. Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Profitabilitas dan Pertumbuhan Perusahaan terhadap Nilai Perusahaan pada Industri Food and Beverage di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2022–2024.”

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muslim Indonesia. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Masrurah Mokhtar, Ma. Selaku Ketua Yayasan Wakaf Universitas Muslim Indonesia
2. Bapak Prof. Dr.H.Hambali Thalib, S.H.,M.H. Rektor Universitas Muslim Indonesia.
3. Dr. H. Muhammad Syarif A Basalamah, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muslim Indonesia.
4. Bapak Prof. Dr. Imaduddin S.T.,M.M. Selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Muslim Indonesia.
5. Ibu Dr.Hj. Nurpadila, S.E., M.M dan Bapak Djamaluddin Kadir, SE., M.M selaku dosen Pembimbing I dan II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan, bimbingan, serta motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Bapak Prof. Dr. H. Mahfudnurnajamuddin, S.E.,M.M dan Ibu Sitti Rahmi Razak, S.E.,M.M. selaku dosen Penilai I dan II yang telah banyak memberikan saran dan masukan demi penyempurnaan skripsi ini.

7. Seluruh dosen dan staf administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muslim Indonesia yang telah membantu dan mendukung dalam kelancaran proses studi penulis.
8. Kedua orang tua tercinta yang selalu senantiasa memberikan doa, semangat, serta kasih sayang yang tiada henti kepada penulis.
9. Sahabat-sahabat serta seluruh pihak yang telah turut membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan karya ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Makassar, Februari 2026.

A.Nurul Aulia
02220220075

ABSTRAK

A. Nurul Aulia. Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Tanete Riattang Kabupaten Bone (dibimbing oleh Dr. Hj. Nurpadila, S.E., M.M. dan Djamaluddin Kadir, S.E., M.M.).

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu pilar utama perekonomian Indonesia yang berkontribusi besar terhadap Produk Domestik Bruto dan penyerapan tenaga kerja. Namun, peningkatan jumlah UMKM belum sepenuhnya diikuti dengan peningkatan kinerja keuangan usaha. Permasalahan tersebut antara lain disebabkan oleh rendahnya literasi keuangan, sikap keuangan yang kurang bijak, serta keterbatasan inklusi keuangan pada pelaku UMKM. Kondisi ini juga terjadi pada UMKM di Kecamatan Tanete Riattang, Kabupaten Bone, yang masih menghadapi kendala dalam pengelolaan keuangan usaha. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tanete Riattang, Kabupaten Bone. Metode.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan pendekatan survei. Populasi penelitian berjumlah 1.958 pelaku UMKM, dengan sampel sebanyak 100 responden yang ditentukan menggunakan rumus Slovin dan teknik simple random sampling. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner dengan skala Likert, kemudian dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, sikap keuangan, dan inklusi keuangan secara parsial masing-masing berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Selain itu, secara simultan literasi keuangan, sikap keuangan, dan inklusi keuangan terbukti berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tanete Riattang, Kabupaten Bone. Dengan demikian, ketiga variabel tersebut merupakan faktor penting dalam meningkatkan kinerja dan keberlanjutan usaha UMKM. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan dan pembentukan sikap keuangan yang bijak perlu terus didorong agar pelaku UMKM mampu mengelola keuangan usaha secara lebih efektif.

Kata Kunci : Inklusi Keuangan, Kinerja Keuangan, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, UMKM

ABSTRACT

A. Nurul Aulia. The Effect of Financial Literacy, Financial Attitude, and Financial Inclusion on the Financial Performance of MSMEs in Tanete Riattang District, Bone Regency (supervised by Dr. Hj. Nurpadila, S.E., M.M. and Djamaluddin Kadir, S.E., M.M.).

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) are one of the main pillars of Indonesia's economy, contributing significantly to Gross Domestic Product and employment absorption. However, the increasing number of MSMEs has not been fully accompanied by improvements in business financial performance. This issue is partly due to low financial literacy, imprudent financial attitudes, and limited financial inclusion among MSME actors. This situation also occurs in MSMEs in Tanete Riattang District, Bone Regency, which still face challenges in managing business finances. This study aims to examine the effect of financial literacy, financial attitude, and financial inclusion on the financial performance of MSMEs in Tanete Riattang District, Bone Regency.

This study uses a quantitative research design with a survey approach. The research population consisted of 1,958 MSME actors, with a sample of 100 respondents determined using Slovin's formula and a simple random sampling method. Data were collected through a Likert scale questionnaire and analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS software.

The results indicate that financial literacy, financial attitude, and financial inclusion partially have a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs. Furthermore, simultaneously, financial literacy, financial attitude, and financial inclusion are proven to significantly influence MSME financial performance in Tanete Riattang District, Bone Regency. Therefore, these three variables are important factors in improving the performance and sustainability of MSMEs. Accordingly, efforts to improve financial literacy and cultivate prudent financial attitudes should be continuously encouraged so that MSME actors can manage business finances more effectively.

Keywords: Financial Inclusion, Financial Performance, Financial Literacy, Financial Attitude, MSMEs

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ASBTRAK	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Tinjauan Teori	9
B. Penelitian Terdahulu.....	25
C. Kerangka Konseptual	28
D. Hipotesis.....	28
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Pendekatan Penelitian	30
B. Lokasi dan Waktu.....	30
C. Jenis dan Sumber Data	30
D. Pelaksanaan Penelitian	32
E. Model Pengumpulan Data.....	32
F. Populasi dan Sampel	33
G. Metode Analisis Data	35
H. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	40
I. Sistem Penulisan	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Gambaran Umum Penelitian	43
B. Hasil Penelitian	45
C. Pembahasan	66
BAB V PENUTUP	75
A. Simpulan	75
B. Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	79

DAFTAR TABEL

Tabel	Judul	Hal.
1.1	Data UMKM	5
2.1	Penelitian Terdahulu	25
3.1	Pelaksanaan Penelitian	32
4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	46
4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	46
4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	47
4.4	Deskripsi Statistik	48
4.5	Penilaian Jawab Responden	50
4.6	Frekuensi Tanggapan Variabel Literasi Keuangan	50
4.7	Frekuensi Tanggapan Variabel Lingkungan Kerja	51
4.8	Frekuensi Tanggapan Variabel Inklusi Keuangan	52
4.9	Frekuensi Tanggapan Variabel Kinerja Keuangan	53
4.10	Hasil Uji Validitas	54
4.11	Hasil Uji Reliabilitas	55
4.12	Hasil Uji Multikolinearitas	58
4.13	Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	60
4.14	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	62
4.15	Hasil Uji t	63
4.16	Hasil Uji f.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Judul	Hal.
1	Kerangka Konseptual	28
2	Diagram Histogram Uji Normalitas Data.....	56
3	<i>Normal Probability Plot</i>	57
4	Diagram Hasil Uji Heterokedastisitas	59