

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN PADA UMKM DI KOTA MAKASSAR**



Oleh :

Yurnik

NIM: 02220220246

Program Studi Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUSLIM INDONESIA
MAKASSAR
2026**

**PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN PADA UMKM DI KOTA MAKASSAR**



Oleh:

Yurnik

02220220246

Program Studi Manajemen

Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Muslim Indonesia

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUSLIM INDONESIA

MAKASSAR

2026

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

JUDUL : PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA
UMKM DI KOTA MAKASSAR

NAMA MAHASISWA : YURNIK

NIM : 02220220246

FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS

JURUSAN/PRODI : MANAJEMEN

KONSENTRASI : KEUANGAN

MENYETUJUI :

Pembimbing I


Prof. Dr Hj. Andi Niniek F. Lantara, S.E, M.Si

Pembimbing II


Prof. Dr. Suliyanti, S.E., M.M

Mengetahui,

Dekan



Dr. H. Muhammad Syafie A. Basalamah SE., MM.

Ketua Jurusan/Prodi


Dr. Imaduddin, ST., M.M

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Dan Inklusi Terhadap
Pengelolaan Keuangan Pada UMKM
Di Kota Makassar

Nama Mahasiswa : Yurnik

Nomor Stambuk : 02220220246

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Keuangan

Dasar Penetapan Pembimbing :

Disahkan Oleh :

Prof. Dr Hj. Andi Niniek F. Lantara, S.E, M.Si

Ketua

(.....)

Prof. Dr. Suriyanti, S.E.,M.M

Anggota

(.....)

Dr. Imaduddin, ST., M.M

Anggota

(.....)

Siti Rahmi Razak, S.E.,M.M

Anggota

(.....)

Mengetahui :

Dekan





Dr. H. Muhammad Syafie A. Basalamah SE.,MM.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Yurnik

Stb. : 02220220246

Jurusan / Program Studi : Keuangan/S1

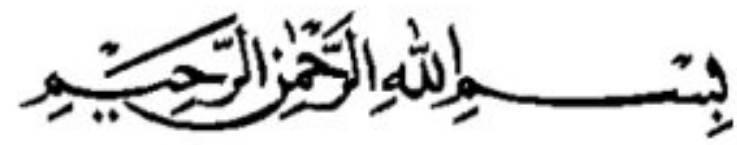
Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang berjudul : **“Pengaruh Literasi dan Inklusi Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Di Kota Makassar.”** Adalah karya ilmiah saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu 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 dalam sumber kutipan dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut dan diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Makassar, Januari 2025

Yang membuat pernyataan


YURNIK

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah rabbil ‘alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, kasih sayang, dan pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pada UMKM di Kota Makassar”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muslim Indonesia.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia menuju jalan ilmu pengetahuan dan kebaikan.

Skripsi ini disusun sebagai wujud tanggung jawab akademik penulis sekaligus sebagai kontribusi ilmiah dalam memberikan pemahaman mengenai pentingnya literasi dan inklusi keuangan dalam mendukung pengelolaan keuangan UMKM di Kota Makassar. Dalam proses penyusunannya, penulis menghadapi berbagai tantangan dan dinamika yang menguji kesabaran serta ketekunan. Di balik setiap halaman karya ini terdapat doa yang dipanjatkan dalam diam, perjuangan yang mungkin tidak terlihat, serta air mata yang jatuh tanpa diketahui banyak orang. Semoga segala usaha, doa, dan pengorbanan yang mengiringi perjalanan ini bernilai ibadah di sisi Allah SWT serta membawa keberkahan bagi penulis dan semua pihak yang terlibat. Penulis berharap skripsi sederhana ini dapat menjadi saksi bahwa perjuangan telah dilalui dengan sungguh-sungguh, sekaligus menjadi langkah kecil menuju impian yang lebih besar dan kebahagiaan bagi kedua orang tua tercinta. Pada akhirnya, melalui doa, usaha, dan dukungan dari berbagai pihak, penelitian ini dapat diselesaikan dengan penuh rasa syukur.

1. Ibu **Prof. Dr. Hj. Masrurah Mokhtar, MA.** selaku Ketua Yayasan Wakaf Universitas Muslim Indonesia.
2. Bapak **Prof. Dr. H. Hambali Thalib, SH., MH** selaku Rektor Universitas Muslim Indonesia.
3. Bapak **Dr. H. Muhammad Syafi'I Basalamah, SE., M.M.** Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muslim Indonesia.
4. Bapak **Dr. Imaduddin, S.T., M.M** selaku Ketua Program Studi Manajemen
5. Ibu **Fyrdha Faradyba Hamzah, S.E., M.M** yang selalu memberikan bantuan, bimbingan, dan arahan selama proses penyusunan karya ilmiah ini. Dukungan yang diberikan sangat berarti bagi penulis hingga penelitian ini dapat diselesaikan dengan baik. Semoga kebaikan dan ilmu yang diberikan mendapat balasan yang setimpal.
6. Ibu **Prof. Dr. Niniek F. Lantara, S.E., M.Si.** selaku Pembimbing I dan Ibu **Prof. Dr. Suriyanti, S.E., M.M.** selaku Pembimbing II Terima kasih karna telah meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran dalam memberikan arahan, bimbingan, dan motivasi dengan penuh kesabaran kepada penulis.
7. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada Bapak **Prof. Dr. Imaduddin, S.T., M.M.** selaku Penguji I dan Ibu **Siti Rahmi Razak, S.E., M.M.** selaku Penguji II yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan.
8. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muslim Indonesia.
9. Dengan segala kerendahan hati dan air mata yang tertahan, penulis mempersembahkan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada kedua orang tua

tercinta, Bapak **Yunar** dan Ibu **Nuni**. Dari ladang yang sederhana dan tangan yang mengeras karena kerja di bawah terik matahari, lahir doa-doa tulus yang menguatkan setiap langkah penulis. Sebagai anak rantau, penulis menyadari bahwa setiap langkah perjuangan ini selalu diniatkan untuk membalas cinta dan air mata yang diam-diam mereka sembunyikan. Mereka mungkin tak pernah merasakan bangku perkuliahan, namun mereka berjuang tanpa ragu agar anaknya dapat meraih pendidikan setinggi mungkin. Di balik setiap rupiah yang dikirimkan, ada keringat, lelah, dan pengorbanan yang luar biasa, serta cinta yang tak pernah terucap namun selalu terasa. Skripsi ini bukan sekadar tugas akhir, melainkan saksi dari perjuangan besar dua insan hebat yang bermimpi agar anaknya memiliki kehidupan yang lebih baik dari mereka. Semoga Allah SWT membalas setiap tetes keringat dan doa itu dengan kesehatan, kebahagiaan, dan kemuliaan yang berlipat ganda di dunia maupun akhirat. Hidup lebih lama lagi yah sayangku,cintaku,surgaku dunia akhiratku.

10. Dengan penuh rasa terima kasih, penulis juga menyampaikan penghargaan kepada kakak tercinta, **Yunir**, yang selama ini telah menjadi contoh terbaik bagi penulis dalam menjalani kehidupan dan menempuh pendidikan. Dukungan, nasihat, serta kerja keras yang ditunjukkan menjadi motivasi bagi penulis untuk terus berusaha hingga dapat menyelesaikan studi ini. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan senantiasa membawa keberkahan dalam kehidupan.
11. Dengan penuh kasih, penulis juga menyampaikan terima kasih kepada adik tercinta, **Yumna**, yang menjadi salah satu alasan bagi penulis untuk terus berusaha memberikan contoh yang baik dalam menempuh pendidikan dan menjalani kehidupan. Semoga apa yang penulis capai hari ini dapat menjadi motivasi dan semangat bagi Yumna untuk terus belajar, bermimpi, dan meraih masa depan yang lebih baik.

12. Penulis juga mengenang dengan penuh doa sahabat SMP tercinta, **Intan Maharani Kais**, yang lebih dahulu berpulang. Kenangan, kebersamaan, dan kebaikan yang pernah dibagikan semasa hidupnya yang telah menjadi bagian berharga dalam perjalanan penulis. Semoga almarhumah mendapat tempat terbaik di sisi Allah SWT, dan kenangan tentangnya selalu menjadi pengingat untuk menjalani hidup yang tak terlupakan.
13. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada sahabat-sahabat tercinta, **Nurul Warman, Syahrani Ilyas, Anggun Muslimah**, dan **Indah Anugrah**, yang telah memberikan dukungan, semangat, serta kebersamaan selama proses perjalanan studi ini. Kehadiran dan dorongan yang diberikan menjadi salah satu penyemangat bagi penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga persahabatan ini tetap terjaga dengan baik.
14. Penulis juga menyampaikan terimakasih kepada sahabat nekes-nekes ku yang selalu kebersamai dalam hal apapun, dari maba sampai menempuh pendidikan akhir S1 di Universitas Muslim Indonesia, yaitu, Fani, Nyla, Dwi, Ainun, Nana, Zarah, Mega, Fina, Rini, Husnul, Mia, Kiki, Ayu. Sejak awal masuk di bangku kuliah hingga menyelesaikan studi, kebersamaan yang terjalin selalu diwarnai dengan kekompakan, saling mendukung, dan tidak pernah saling bersaing dalam hal apapun. Kebersamaan, tawa, dan perjuangan yang dilalui bersama menjadi bagian yang sangat berharga dalam perjalanan penulis. Semoga persahabatan ini tetap terjaga dan kenangan yang telah dilalui bersama akan selalu menjadi cerita indah di masa depan.
15. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada kak putt, Syailah, Dea, Nindia, Anjani, Milda, dan Darah yang telah menjadi tempat berbagi cerita serta memberikan ketenangan bagi penulis selama menjalani kehidupan di perantauan. Kehadiran mereka menjadi penguat ketika rasa lelah datang di tengah perjalanan menempuh

pendidikan di **Universitas Muslim Indonesia**. Semoga setiap kebersamaan yang telah dilalui menjadi kenangan berharga yang selalu dikenang.

16. Terakhir, penulis juga ingin berterima kasih kepada diri sendiri, **Yurnik**, yang telah berjuang hingga sampai di titik ini. Tidak mudah melewati berbagai proses, kelelahan, keraguan, dan perjuangan sebagai anak rantau, namun tetap memilih untuk bertahan dan terus melangkah. Skripsi ini menjadi bukti bahwa segala usaha, air mata, dan kesabaran akhirnya sampai pada sebuah akhir yang layak untuk disyukuri. Semoga langkah ini menjadi awal dari perjalanan yang lebih baik di masa depan.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
DAFTAR ISI	iii
BAB I PENDAHULUAN	1
A.Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Tinjauan Teori	9
B. Penelitian Terdahulu	19
C. Kerangka Konseptual Penelitian.....	29
D. Hipotesis.....	33
BAB III METODE PENELITIAN	34
A.Pendekatan Penelitian	34
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	34
C. Jenis dan Sumber Data	34
D. Teknik Pengumpulan Data.....	36
E. Populasi Dan Sampel	37
F. Metode Analisis Data	40
G. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	44

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	46
A. Jadwal Penelitian	46
B. Hasil Penelitian	47
C. Pembahasan Penelitian.....	47
DAFTAR PUSTAKA	56

ABSTRAK

Yurnik, dengan judul “Pengaruh Literasi Dan Inklusi Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Di Kota Makassar”. (Dibimbing oleh Hj. Andi Niniek F. Lantara, selaku pembimbing I dan Suriyanti, selaku pembimbing II) .

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui kuesioner yang disebar kepada 40 responden pemilik dan karyawan UMKM di Kota Makassar. Pengumpulan data dilakukan secara cermat untuk memastikan validitas dan reliabilitas instrumen penelitian. Analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan software IBM SPSS 26. Proses analisis dilakukan secara sistematis, meliputi uji asumsi klasik, pengujian hipotesis (Uji T dan Uji F), serta interpretasi hasil analisis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, Literasi Keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM. Hal ini mengindikasikan bahwa tingkat pengetahuan keuangan yang dimiliki pelaku UMKM belum secara langsung berdampak pada kualitas praktik pengelolaan keuangan usaha jika berdiri sendiri tanpa dukungan faktor lain. Demikian pula dengan Inklusi Keuangan yang tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap Pengelolaan Keuangan. Kemudahan akses terhadap layanan keuangan formal belum secara otomatis meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan apabila tidak disertai dengan kemampuan dan kebiasaan pengelolaan yang baik. Namun, secara simultan (bersama-sama), Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Makassar. Temuan ini menegaskan pentingnya sinergi antara pemahaman keuangan dan akses layanan formal secara terintegrasi guna menciptakan pengelolaan keuangan UMKM yang lebih efektif dan profesional.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, UMKM

ABSTRACT

Yurnik, with the title “The Influence of Financial Literacy and Financial Inclusion on Financial Management of MSMEs in Makassar City”. (Supervised by Hj. Andi Niniek F. Lantara as the first supervisor and Suriyanti as the second supervisor).

This study aims to examine the influence of Financial Literacy and Financial Inclusion on the Financial Management of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Makassar City. This research uses a quantitative approach with primary data obtained through questionnaires distributed to 40 respondents, consisting of MSME owners and employees in Makassar. Data collection was carefully conducted to ensure the validity and reliability of the research instruments. Data analysis was performed using multiple linear regression with IBM SPSS 26 software. The analysis process was carried out systematically, including classical assumption tests, hypothesis testing (T-test and F-test), and interpretation of the results.

The results showed that partially, Financial Literacy has no significant effect on MSME Financial Management. This indicates that the level of financial knowledge possessed by MSME actors does not directly impact the quality of business financial management practices if it stands alone without the support of other factors. Similarly, Financial Inclusion does not have a partially significant effect on Financial Management. Ease of access to formal financial services does not automatically improve the quality of financial management if it is not accompanied by good management skills and habits. However, simultaneously (jointly), Financial Literacy and Financial Inclusion have a significant effect on the Financial Management of MSMEs in Makassar City. These findings emphasize the importance of synergy between financial understanding and access to formal services in an integrated manner to create more effective and professional MSME financial management.

Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Management, MSMEs.