

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN USAHA MIKRO
PADA SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN DI DESA
MAHATO KECAMATAN TAMBUSAI UTARA**

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyusunan Skripsi
Pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Pasir Pengaraian*



OLEH :

**SRI ADE AGUSTIA NINGSIH
NIM : 2225087**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
TAHUN 2026**

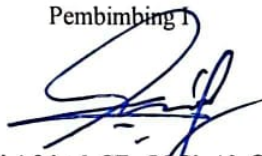
HALAMAN PENGESAHAN

Nama : Sri Ade Agustia Ningsih
Nim : 2225087
Judul Penelitian : Pengaruh Literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan usaha mikro pada sektor makanan dan minuman di desa mahato kecamatan Tambusai Utara

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan pada Ujian Akhir Komprehensif Program Studi Manajemen pada Kamis, 26 Februari 2026 dan telah dilakukan perbaikan sesuai dengan simpulan dan saran Tim Penguji.

Pasir Pengaraian, 27 Februari 2026

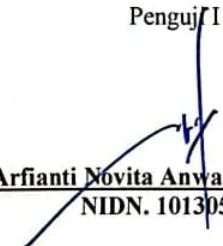
Pembimbing I


Andi Afrizal, SE., M.Si, Ak.CA
NIDN. 1014118301

Pembimbing II


Ratna Dewi, SE., MM
NIDN. 1016069401

Penguji I


Arfianti Novita Anwar, S.IP, MM
NIDN. 1013058302

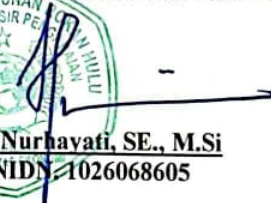
Penguji Ujian Akhir Komprehensif,
Penguji II


Dr. Hendry Kurniawan, SE., MM
NIDN. 1003078701

Penguji III


Devi Novianti, SM., M.Si
NIDN. 1012129701

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian



Dr. Nurhayati, SE., M.Si
NIDN. 1026068605

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Nama Mahasiswa : Sri Ade Agustia Ningsih
Nim : 2225087
Program Studi : Manajemen
Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi
Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan
Di Desa Mahato Kecamatan Tambusai
Utara

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan serta juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari ditemukan unsur plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena skripsi saya ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Pasir Pengaraian, 11 Februari 2026

Yang Membuat Pernyataan



(Sri Ade Agustia Ningsih)

ABSTRAK

SRI ADE AGUSTIA NINGSIH. 2225087. 2026 PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN USAHA MIKRO PADA SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN DI DESA MAHATO KECAMATAN TAMBUSAI UTARA.

PEMBIMBING I : Andi Afrizal, SE.,MSi .,Ak.,CA

PEMBIMBING II : Ratna Dewi, SE.,MM

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui secara parsial variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan usaha mikro untuk mengetahui pengaruh secara simultan variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan usaha mikro pada sektor makanan dan minuman di Desa Mahato Kecamatan Tambusai Utara. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Penelitian ini dilakukan kepada pada pelaku Usaha mikro pada sektor makanan dan minuman di Desa Mahato Kecamatan Tambusai Utara. Hasil penelitian diperoleh bahwa variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan secara bersama-sama berpengaruh positif secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan usaha mikro pada sektor makanan dan minuman di Desa Mahato Kecamatan Tambusai Utara. Hasil pengujian secara parsial diperoleh hasil untuk variabel literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan usaha mikro pada sektor makanan dan minuman di Desa Mahato Kecamatan Tambusai Utara. Variabel inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan usaha mikro pada sektor makanan dan minuman di Desa Mahato Kecamatan Tambusai Utara. Dengan demikian variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan usaha mikro pada sektor makanan dan minuman di Desa Mahato Kecamatan Tambusai Utara.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan

ABSTRACT

SRI ADE AGUSTIA NINGSIH. 2225087. 2026. THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION ON THE FINANCIAL MANAGEMENT OF MICRO-ENTERPRISES IN THE FOOD AND BEVERAGE SECTOR IN MAHATO VILLAGE, NORTH TAMBUSAI DISTRICT.

SUPERVISOR I : Andi Afrizal, SE., MSi., Ak., CA

SUPERVISOR II : Ratna Dewi, SE., MM

This study aims to partially analyze the variables of financial literacy and financial inclusion in micro-enterprises and to simultaneously determine their influence on the financial management of micro-enterprises in the food and beverage sector in Mahato Village, North Tambusai District. This study employed quantitative research with a questionnaire as the data collection technique. This study was conducted among micro-enterprises in the food and beverage sector in Mahato Village, North Tambusai District. The results showed that financial literacy and financial inclusion variables jointly had a significant positive effect on the financial management of micro-enterprises in the food and beverage sector in Mahato Village, North Tambusai District. Partial testing results showed that financial literacy had a positive and significant effect on the financial management of micro-enterprises in the food and beverage sector in Mahato Village, North Tambusai District. Financial inclusion also had a positive and significant effect on the financial management of micro-enterprises in the food and beverage sector in Mahato Village, North Tambusai District. Therefore, financial literacy and financial inclusion have a positive and significant effect on the financial management of micro-enterprises in the food and beverage sector in Mahato Village, North Tambusai District.

Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, and Financial Management

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis diberi kesehatan dan kesempatan dalam menyelesaikan Skripsi ini. Penulisan Skripsi ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Pada Sektor Makanan Dan Minuman Di Desa Mahato Kecamatan Tambusai Utara” yang berguna sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata - 1 (S1) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terimakasih atas segala bantuan dan bimbingan serta penghargaan kepada pihak yang turut andil dalam penyelesaian Skripsi ini, diantaranya :

1. Bapak Dr. Hardianto, M.Pd selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian.
Yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu di Universitas Pasir Pengaraian.
2. Ibu Dr. Nurhayati SE.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
3. Ibu Arfianti Novita Anwar, S.IP., MM, Ketua Program Studi Manajemen Universitas Pasir Pengaraian.
4. Bapak Andi Afrizal, SE.,MSi.,Ak.,CA selaku dosen Pembimbing I yang telah memberikan waktu, motivasi dan ilmu kepada penulis. Terimakasih atas kesabaran dalam mengarahkan dan membimbing penulis untuk dapat menyelesaikan Skripsi ini.

5. Ibu Ratna Dewi, SE.,MM selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan waktu, motivasi dan ilmu kepada penulis. Terimakasih atas kesabaran dalam mengarahkan dan membimbing penulis untuk dapat menyelesaikan Skripsi ini.
6. Bapak/Ibu dosen Program studi Manajemen yang sudah banyak memberikan ilmu kepada penulis.
7. Kedua Orang Tua. Ayahanda Sutar, Ibunda Tumirah. Terimakasih sebesar-besarnya penulis berikan kepada beliau atas segala bentuk bantuan, semangat dan doa yang di berikan selama ini.
8. Seluruh keluarga besar penulis yang selalu memberikan doa, motivasi dan bantuan sehingga penulis mampu menyelesaikan perkuliahan ini.
9. Teman teman Angkatan 2022 Program studi Manajemen yang sudah sama sama berjuang sejak awal kuliah sampai dapat menyelesaikan perkuliahan dengan penuh perjuangan, Sabar dan tekun.

Akhir kata, penulis mengucapkan terimakasih kepada semuanya. Terutama kepada keluarga dan teman teman yang telah mendukung penulis dalam menyusun Skripsi ini. Penulis berharap agar Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi peneliti lain dan pihak yang berkepentingan dalam mengembangkan ilmu pengetahuan khususnya di bidang manajemen

Pasir Pengaraian, 26 Januari 2026

SRI ADE AGUSTIA NINGSIH
NIM : 2225087

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	13
1.3. Tujuan Penelitian.....	14
1.4. Manfaat Penelitian.....	14
1.5. Sistematika Penulisan.....	16
BAB II LANDASAN TEORI	17
2.1. Deskripsi Teori	17
2.1.1. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	17
2.1.2. Literasi Keuangan.....	20
2.1.3. Inklusi Keuangan.....	23
2.1.4. Pengelolaan Keuangan.....	26
2.2. Penelitian Terdahulu.....	29
2.3. Kerangka Pemikiran	33

2.4. Perumusan Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	36
3.2. Populasi dan Sampel	36
3.2.1. Populasi	36
3.2.2. Sampel	36
3.3. Jenis dan Sumber Data	38
3.4. Teknik Pengumpulan Data	39
3.5. Definisi Operasional	40
3.6. Instrumen Penelitian	41
3.7. Teknik Analisis Data	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	49
4.1.1 Sejarah Tempat Penelitian	49
4.2 Karakteristik Responden	50
4.2.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	50
4.2.2 Karakteristik Berdasarkan Usia	51
4.2.3 Karakteristik Berdasarkan Lamanya Usaha Berjalan	51
4.2.3 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan	52
4.2.3 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan Penjualannya	53
4.3 Uji Intrumen Penelitian	54
4.4 Teknik Analisis Data	57

4.4.1 Deskriptif Variabel Penelitian	57
4.5 Uji Asumsi Klasik	61
4.5.1 Uji Normalitas	61
4.5.2 Uji Multikolinearitas	62
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas	63
4.6 Analisis Regresi Linier Berganda	65
4.7 Uji t	66
4.8 Uji F	67
4.9 Uji Uji Koefisien Determinasi (R ²)	68
4.10 Pembahasan.....	69
4.10.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan.....	69
4.10.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan.....	70
4.10.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan.....	72
BAB V PENUTUP	75
5.1 Kesimpulan	75
5.2 Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA.....	77
LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data UMKM Mikro Kuliner Makanan dan Minuman di Desa Mahato Kecamatan Tambusai Utara	4
Tabel 1.2 Hasil Survei Literasi Keuangan	5
Tabel 1.3 Hasil Survei Inklusi Keuangan	7
Tabel 1.4 Hasil Survei Pengelolaan Keuangan	10
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1 Defenisi Operasional Variabel Penelitian	40
Tabel 3.2 Penilaian Skor Terhadap Jawaban Kuesioner	42
Tabel 3.3 Klasifikasi Tingkat Capaian Responden (TCR)	44
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	50
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia	51
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Lamanya Usaha Berjalan	52
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Pendidikan	54
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Pendapatan Penjualannya	55
Tabel 4.6 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan	56
Tabel 4.7 Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan	57
Tabel 4.8 Uji Validitas Variabel Pengelolaan Keuangan	57
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas	58
Tabel 4.10 Penilaian Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan	59
Tabel 4.11 Penilaian Responden Terhadap Variabel Inklusi Keuangan	60
Tabel 4.12 Penilaian Responden Terhadap Variabel Pengelolaan Keuangan	61
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas	64

Tabel 4.15 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	66
Tabel 4.16 Hasil Uji t	67
Tabel 4.17 Hasil Uji F	69
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	70

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 4.1 Gambar <i>Scatterplot</i>	65