

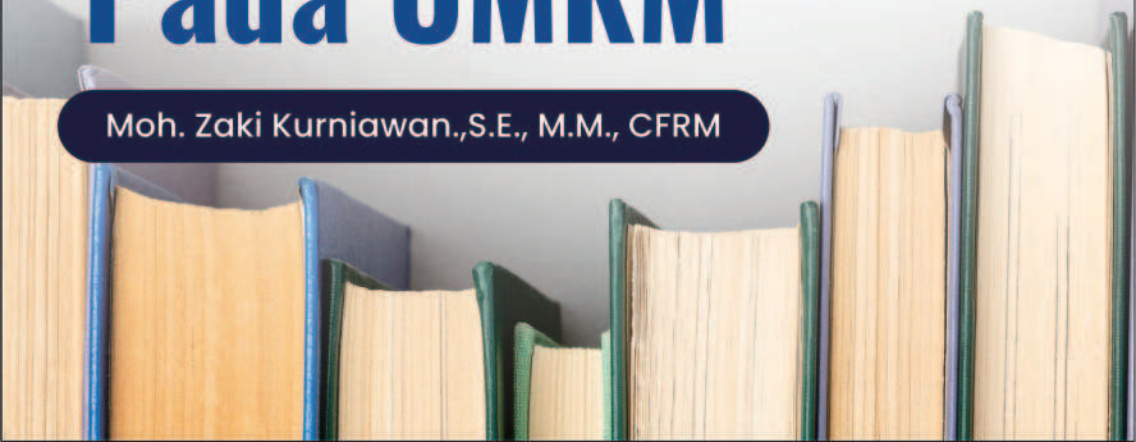


Monograf

2010 2011 2012 2013 2014 2015

Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Pada UMKM

Moh. Zaki Kurniawan.,S.E., M.M., CFRM



Monograf

Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Pada UMKM

Buku monograf yang berjudul **Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Pada UMKM** disusun dengan maksud memberikan pandangan dan wawasan tentang pengaruh antara inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di Bangkalan. Buku monograf ini disusun untuk memenuhi kebutuhan penulis untuk ikut berkontribusi dalam pengembangan wawasan keilmuan dibidang inklusi dan literasi keuangan pada UMKM.

Buku monograf ini bisa menjadi salah satu sumber bacaan dan wawasan bagi para dosen dan akademisi dalam bidang inklusi dan literasi keuangan pada UMKM. Buku ini diharapkan dapat membantu pembaca memahami teori inklusi keuangan dan literasi keuangan sehingga mereka dapat mengaplikasikan ilmunya. Semoga buku ini dapat memberikan sumbangsih bagi keputakaan di Indonesia dan bermanfaat bagi kita semua. Buku monograf ini menyajikan hasil penelitian bahwa inklusi keuangan dan literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM Bangkalan.

MONOGRAF
INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI
KEUANGAN PADA UMKM

Moh. Zaki Kurniawan, S.E., M.M., CFRM



eureka
media aksara

PENERBIT CV.EUREKA MEDIA AKSARA

MONOGRAF
INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN PADA
UMKM

Penulis : Moh. Zaki Kurniawan, S.E., M.M., CFRM

Desain Sampul : Ardyan Arya Hayuwaskita

Tata Letak : Vivi Fajar Setyaningrum, S.Pd.

ISBN : 978-623-487-785-4

Diterbitkan oleh: **EUREKA MEDIA AKSARA, FEBRUARI 2023**
ANGGOTA IKAPI JAWA TENGAH
NO. 225/JTE/2021

Redaksi:

Jalan Banjaran, Desa Banjaran RT 20 RW 10 Kecamatan Bojongsari
Kabupaten Purbalingga Telp. 0858-5343-1992

Surel : eurekaediaaksara@gmail.com

Cetakan Pertama : 2023

All right reserved

Hak Cipta dilindungi undang-undang
Dilarang memperbanyak atau memindahkan sebagian atau seluruh isi buku ini dalam bentuk apapun dan dengan cara apapun, termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan teknik perekaman lainnya tanpa seizin tertulis dari penerbit.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, dan karunianya berupa limpahan ilmu dan pemahaman kepada penulis sehingga buku Monograf **Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Pada UMKM** ini telah dapat diselesaikan. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW dan semoga mendapatkan syafaatnya. Aamiin ya Robbal Allamin.

Buku monograf ini disusun untuk memenuhi kebutuhan penulis untuk ikut berkontribusi dalam pengembangan wawasan keilmuan dibidang inklusi keuangan dan literasi keuangan pada UMKM. Buku monograf ini bisa menjadi salah satu sumber bacaan dan wawasan bagi para dosen dan akademisi dalam bidang inklusi keuangan dan literasi keuangan. Buku ini diharapkan dapat membantu pembaca memahami teori inklusi keuangan dan literasi keuangan pada UMKM sehingga mereka dapat mengaplikasikan ilmunya. Semoga buku ini dapat memberikan sumbangsih bagi kepastakaan di Indonesia dan bermanfaat bagi kita semua.

Semoga buku monograf ini dapat memberi manfaat bagi semua pembacanya. Semoga pahala penulisan buku ini juga dilimpahkan kepada kedua orang tua dan guru-guru dari penulis yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Blitar, 15 Februari 2023

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GAMBAR	vi
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
BAB 2 INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN	
UMKM	7
A. Inklusi Keuangan.....	7
B. Literasi Keuangan	12
C. Kinerja UMKM.....	14
BAB 3 STRATEGI PEMECAHAN MASALAH INKLUSI DAN	
LITERASI KEUANGAN	20
BAB 4 GAMBARAN INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN	
PADA UMKM	32
BAB 5 EFEKTIFITAS INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN	
PADA UMKM	41
BAB 6 PENUTUP	47
DAFTAR PUSTAKA	49
TENTANG PENULIS	53

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	22
Tabel 3.2 Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan	25
Tabel 3.3 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan.....	25
Tabel 3.4 Uji Validitas Kinerja UMKM.....	26
Tabel 3.5 Uji Reliabilitas	27
Tabel 3.6 Hasil Uji Normalitas	28
Tabel 3.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	29
Tabel 4.1 Jenis Kelamin.....	33
Tabel 4.2 Usia Responden	33
Tabel 4.3 Pendidikan Terakhir	34
Tabel 4.4 Usia Bisnis	35
Tabel 4.5 Jenis Usaha	35
Tabel 4.6 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Inklusi Keuangan.....	36
Tabel 4.7 Hasil Distribusi Jawaban Responden Literasi Keuangan.....	38
Tabel 4.8 Distribusi Jawaban Responden Kinerja UMKM	39
Tabel 5.1 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	41
Tabel 5.2 Hasil Uji t	42
Tabel 5.3 Hasil Uji F	43
Tabel 5.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	30
--	----

BAB

1

PENDAHULUAN

Di era globalisasi saat ini, perdagangan mikro maupun makro merupakan salah satu hal yang perlu dilakukan suatu negara untuk memajukan perekonomiannya sendiri. Sebagai salah satu sumber kekuatan ekonomi negara, keberadaan UMKM berperan penting dalam berkontribusi terhadap produk domestik bruto negara dan menyerap tenaga kerja masyarakat. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu pilar ekonomi pembangunan Indonesia. Sangat mudah bagi UMKM untuk memulai usaha dan berkembang pesat. Diantaranya adalah memiliki modal minimum yang dibutuhkan, memulai usaha yang tidak terlalu rumit dan dapat membuka kesempatan kerja yang signifikan (Dewi, 2018).

Untuk mendukung upaya pengembangan UMKM pada tahun 2008, pemerintah Indonesia telah mengesahkan Undang-Undang No 20 Tahun 2008 tentang UMKM, pengertian UMKM adalah usaha kecil yang dimiliki seseorang dengan kekayaan dan penghasilan tertentu. UMKM memainkan peran penting dalam pembangunan ekonomi dan mendorong pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Menurut Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), sasaran UMKM adalah tumbuh kembangnya suatu usaha dalam rangka membangun perekonomian berdasarkan demokrasi ekonomi yang berkeadilan.

Industri kreatif saat ini berkembang pesat yang berimplikasi terhadap ekonomi kreatif. Selain menghasilkan pendapatan dari

BAB 2 | INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN UMKM

A. Inklusi Keuangan

The Consultative Group to Assist the Poor (CGAP-GPFI) mengartikan inklusi keuangan sebagai suatu keadaan dimana semua orang dewasa usia kerja memiliki akses efektif terhadap kredit, tabungan, pembayaran dan asuransi dari penyedia layanan formal. Yang dimaksud akses efektif adalah pemberian layanan yang nyaman dan tanggung jawab, dengan biaya terjangkau bagi pelanggan, dengan hasil bahwa pelanggan yang tidak layak secara finansial dapat menggunakan layanan keuangan formal daripada layanan informal yang ada.

Dalam Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 82 Tahun 2016, inklusi keuangan diartikan sebagai kondisi ketika setiap anggota masyarakat mempunyai akses terhadap berbagai layanan keuangan formal yang berkualitas secara tepat waktu, lancar dan aman dengan biaya terjangkau sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat (Michelle et al., 2017).

Inklusi Keuangan merupakan kajian yang menyeluruh guna menghilangkan berbagai macam hambatan terkait penggunaan dan pemanfaatan layanan jasa lembaga keuangan oleh masyarakat (Yanti, 2019). Selain itu, Strategi Nasional Keuangan Inklusif Bank Indonesia (SNKI) mendefinisikan inklusi keuangan sebagai hak bagi setiap individu dalam mengakses dan mendapatkan layanan maksimal dari lembaga keuangan secara informatif dan tepat waktu, dengan biaya

BAB 3

STRATEGI PEMECAHAN MASALAH INKLUASI DAN LITERASI KEUANGAN

Strategi pendekatan yang dijalankan dalam penelitian ini yaitu menggunakan pendekatan kuantitatif. Menurut Sugiyono (2016:8), metode kuantitatif adalah metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisis data bersifat kuantitatif atau statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang ditetapkan.

Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder. Analisis ini digunakan untuk mengetahui atau mengukur kekuatan hubungan antara variabel terikat dengan variabel bebas. Namun, sebelum dilakukannya analisis ini harus memenuhi uji asumsi klasik terlebih dahulu. Analisis deskriptif digunakan untuk menganalisis data dengan cara menggambarkan sampel data yang telah dikumpulkan dalam keadaan yang nyata, tanpa maksud membuat kesimpulan yang berlaku umum. Analisis deskriptif dapat memberikan ringkasan atau deskriptif suatu data yang dilihat dari nilai rata-rata (*mean*), standar deviasi, varian, maksimum, sum, dan dan range. Selain itu juga digunakan untuk menyimpulkan dan mempresentasikan karakteristik dari data yang digunakan (Ghozali, 2016:19).

Populasi pada penelitian ini adalah seluruh UMKM di Bangkalan. Menurut Sugiyono (2016:80), populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik

BAB

4

GAMBARAN INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN PADA UMKM

Kabupaten Bangkalan merupakan salah satu kabupaten yang berada di Pulau Madura. Bangkalan sering juga disebut sebagai Surabaya Utara karena letaknya yang bersebelahan dengan Surabaya. Letak geografis wilayah Daerah Tingkat II Kabupaten Pasuruan berada pada posisi sangat strategis yaitu jalur regional juga jalur utama perekonomian Surabaya-Malang dan Surabaya-Banyuwangi. Kabupaten Bangkalan dengan luas wilayah 1.260,14 km² yang berada dibagian paling barat dari Pulau Madura terletak diantara koordinat 1120 40'06" - 1130 08'04" Bujur Timur serta 60 51'39" - 70 11'39" Lintang Selatan.

Kabupaten Bangkalan memiliki Pelabuhan Kamal sebagai pintu gerbang Madura dari Jawa, dimana terdapat layanan kapal feri yang menghubungkan Madura dengan Surabaya (Pelabuhan Tanjung Perak). Saat ini juga telah beroperasi Jembatan Suramadu (Surabaya-Madura) yang merupakan jembatan terpanjang di Indonesia. Kabupaten Bangkalan merupakan salah satu wilayah yang masuk dalam kawasan metropolitan Surabaya, yaitu Gerbangkertosusila (Gresik, Bangkalan, Mojokerto, Surabaya, Sidoarjo, Lamongan). Kabupaten Bangkalan terdiri atas 18 kecamatan yang dibagi lagi atas sejumlah 273 desa dan 8 kelurahan. Pusat pemerintahannya berada di Kecamatan Bangkalan.

Berdasarkan data pemerintah Bangkalan, jumlah UMKM di Bangkalan sebanyak 22.500. Sementara jumlah Bumdes yang aktif

BAB

5

EFEKTIFITAS INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN PADA UMKM

Untuk mengetahui efektifitas pengaruh inklusi dan literasi keuangan terhadap UMKM menggunakan beberapa alat analisis sebagai berikut.

Analisis Regresi Linier Berganda

Model regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap dependen. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda. Hasil perhitungan regresi linier berganda dapat dilihat pada Tabel 5.1 berikut.

Tabel 5.1 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Model	Koefisien Regresi	t hitung	Sig	Keterangan
Konstanta	5,779	3,057	0,003	
Inklusi Keuangan	0,242	2,357	0,021	Hipotesis Diterima
Literasi Keuangan	0,242	2,539	0,013	Hipotesis Diterima

Persamaan dari analisis regresi berganda diperoleh sebagai berikut.

$$Y = 5,779 + 0,242 X_1 + 0,242 X_2 + e$$

Dari persamaan model regresi linier berganda tersebut dapat diartikan sebagai berikut.

BAB | 6 | PENUTUP

Inklusi keuangan dan literasi keuangan menjadi satu kesatuan yang tidak bisa dipisahkan dari kinerja UMKM sekarang ini. Dampak dari inklusi keuangan dan literasi keuangan ini mendorong berkembang kinerja UMKM. Penelitian yang mempunyai tujuan untuk menguji pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di Bangkalan ini memilih objek penelitian pelaku UMKM di Bangkalan dengan sejumlah responden 80 orang.

Penelitian yang dilakukan memperoleh suatu hasil berkenaan dengan pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Bangkalan. Suatu hasil penelitian akan lebih bermakna jika dapat disampaikan kepada pihak lain, dan salah satunya adalah hasil penelitian ini diwujudkan dalam bentuk buku monograf yang nantinya dapat dijadikan rujukan dalam pembelajaran tentang inklusi keuangan dan literasi keuangan.

Sebagaimana dikemukakan dalam bagian sebelumnya, bahwa untuk menguji pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM dilakukan melalui pengujian t dan f hitung. Pada saat pelaksanaan uji t diperoleh hasil pengujian menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Bangkalan dan untuk hasil pengujian literasi keuangan menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Bangkalan. Selanjutnya

DAFTAR PUSTAKA

- Agarwai, T. (2016). *Twin Pillars of Indian Banking: Financial Literacy and Financial Inclusion. International Journal of Business Economics and Management Research*, 5-15.
- Amalinda, Lia. (2019). *Pemahaman Laporan Keuangan Pada UMKM Batik Di Yogyakarta*.
- Aribawa, Dwitya. (2016). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM Di Jawa Tengah. Vol 20 No. 1, Januari 2016*, 1-13.
- Bangonim. (2017). *Financial Literacy in Emerging Economies. Managerial Finance*, 2017, 1310-1311.
- Bongomin, G. O. (2017). *Financial Inclusion in Rural Uganda: The Role of Social Capital and Generational Values. Journal Banking and Finance*, 1-18.
- Bank, World. (2018, Maret 30). *Global Financial Development Report. Retrieved from retrieved from <http://pubdocs.worldbank.org>*
- Bire, A. R. (2019). *The Effect of Financial Literacy towards Financial Inclusion through Financial Training. International Journal of Social Sciences and Humanities*, 186-192.
- Desiyanti, R. (2016). *Literasi dan Inklusi Keuangan Serta Indeks Utilitas UMKM di Padang*.
- Dewi, W. K. (2018). *The Effect of Financial Literacy and Financial Access to the Performance of SMEs (Small and Medium Enterprises) in the Trade Sector of Padang City. 10(2)*. 371-381.
- Dinas Koperasi Bangkalan. (2022). *Retrieved from <https://kominfo.jatimprov.go.id/berita/dinas-koperasi-usaha-mikro-bangkalan-dorong-pelaku-umkm-urus-nomor-induk-bersama>*
- Eniola, A. A. (2016). *Financial Literacy and SME Firm Performance*.

International Journal of Research Studies in Management, 31-43.

- Free, Ita. Yustian. (2017). Analisis Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah pada Asosiasi Batik Mukti Manunggal Kabupaten Sleman. Universitas Sanata Dharma.
- Ghozali. (2016). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8). Universitas di Ponegoro Semarang.
- Mustaqim, Muhamad. (2018). pengembangan Ekonomi Kreatif Desa. Vol. 2 No. 2 Desember 2018, 267-283.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Rancangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Untuk Konsumen dan Masyarakat.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018, june 2). Literasi Keuangan. Retrieved from ojk.go.id: <https://www.ojk.go.id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Literasi-keuangan.aspx>.
- Peraturan Presiden. (2016). Tentang strategi Nasional Keuangan Inklusif. No 82 Tahun 2016.
- Riwayati, Hedwigis Esti. (2017). *Financial Inclusion of Business Players in Mediating the Success of Small and Medium Enterprises in Indonesia*. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 2017, 623-627.
- Romie Prisyastama. (2017). Buku sakti Kuasai SPSS.
- Sabana, B. M. (2014). *Entrepreneur Financial Literacy, Financial Access, Transaction cost and Performance of Micro Enterprises in Nairobi City Country Kenya*. Thesis School of Business University of Nairobi.
- Sajuyigbe, & S. (2017). *Financial Inclusion and Social Inclusion on the Performance of Women-Owned Businesses in Lagos State*. *Scholedge International Journal of Management & Development*, 18-27.

- Sanistasya, P. A., Rahardjo, K., & Iqbal, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan. *Jurnal Economia*, Volume 15, Nomor 1, April 2019, 48-59.
- Sari, Ria. Yunita. (2019). Literasi Keuangan Pelaku Ekonomi UMKM Perempuan Di Kecamatan Patrang Kabupaten Jember. *Jurnal Ekonomi*.
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif. Bandung.
- Sugiyono. (2017). Statistik Untuk Penelitian.
- Sugiyono. (Dalam Retnasari 2015:16). Statistik Untuk Penelitian
- Suryani, S., & Ramadhan, S. (2017). Analisis Literasi Keuangan pada Pelaku Usaha Mikro di Kota Pekanbaru. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 12-13. *Entrepreneurship*, 95-118.
- Terzi, Nuray. (2015). *Financial Inclusion and Turkey*. Vol 4, No 1 S2 (2015), 269-276.
- Umar. (2015:28). Statistik Untuk Penelitian.
- Undang-Undang. (2008). Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. Nomor 20 Tahun 2008.
- Wachira, & Kihiu. (2012). *Impact of Financial Literacy on Access to Financial Services in Kenya*. Vol. 3 No. 19; October 2012, 42-50.
- Widiyanti, R. D. (2017). Pengaruh *Financial Literacy* Terhadap Keberlangsungan Usaha pada UMKM Desa Jatisari. *Jurnal Ilmiah Manajemen & Bisnis*, 153-163.
- Widiyati, S. W. (2018). Financial Literacy Model at Micro Small Medium Enterprise (MSMEs). *Mimbar*, 255-264.
- Wiratna Sujarweni. (2014). SPSS Untuk Penelitian. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Yanti, Wira. Iko. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi

Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Vol.2 No.1 2019*.

Ye, J. &. (2019). *How Does Financial Literacy Promote Sustainability in SMEs? A Developing Country Perspective. Journal Sustainability*, 1-21.

TENTANG PENULIS



Moh. Zaki Kurniawan., S.E., M.M., CFRM

Adalah dosen tetap pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura. Pendidikan sarjana diraih pada tahun 2010 di Jurusan Manajemen Universitas Brawijaya Malang dengan konsentrasi manajemen keuangan. Gelar Magister Manajemen diraih tahun 2013 di Program Studi Magister Manajemen Universitas Brawijaya Malang dengan kajian penelitian manajemen keuangan. Pada tahun 2022 penulis berhasil memperoleh sertifikasi *financial & risk management* internasional bergelar *Certified Finance Risk Management (CFRM)* dari *American Academy of Financial Management (AAFM) chapter Indonesia*.

Penulis memiliki ID sinta dengan nomor 6100918. Penulis memiliki NIDN sejak awal tahun 2014 hingga saat ini dan aktif menulis serta menjadi narasumber beberapa pelatihan yang dilaksanakan di lingkungan internal dan juga dinas terkait. Penulis menekuni bidang keuangan sejak 2010. Penulis saat ini juga mempunyai peran aktif sebagai pengelola jurnal baik sebagai *chief editor* dan reviewer di beberapa jurnal nasional. Email penulis yang bisa dihubungi yakni zaki.kurniawan@trunojoyo.ac.id