



DETERMINASI LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANGSUNGAN USAHA UMKM

Bunga Permata Sari¹, Dheo Rimbano², Beny Marselino³, Chici Aprilia Sandy⁴, Resti Ria Hairum⁵

^{1,2,3,4,5}Universitas Bina Insan Lubuklinggau

e-mail: ¹1901010008@mhs.univbinainsan.ac.id, ²dheo_rimbano@univbinainsan.ac.id,
³1901010045@mhs.univbinainsan.ac.id, ⁴1901010022@mhs.univbinainsan.ac.id,
⁵1901010029@mhs.univbinainsan.ac.id

Abstrak

Artikel ini merupakan hasil *review* untuk melihat bagaimana determinasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Usaha UMKM. Berdasarkan hasil riset-riset terdahulu yang terkait. Hasil tinjauan menggunakan *Systematic Literature Review (SLR)* dari penelitian-penelitian yang terdapat pada jurnal yang dipublikasi pada <https://scholar.google.com> rentang dari tahun 2016 – 2021. Di mana hasilnya menyatakan bahwa: Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM, Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM, Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Keberlangsungan Usaha UMKM, Inklusi Keuangan tidak berpengaruh terhadap Keberlangsungan Usaha UMKM, dan Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Inklusi Keuangan UMKM.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kinerja Keuangan, Keberlangsungan Usaha UMKM

Abstract

This article is the result of a review to see how the determination of Financial Literacy and Financial Inclusion to the Performance and Sustainability of MSME Business. Based on the results of previous related research. The results of the review used a Systematic Literature Review (SLR) of research contained in journals published in <https://scholar.google.com> range from 2016 to 2021. Where the results stated that: Financial Literacy affects THE PERFORMANCE OF MSMEs, Financial Inclusion affects the Performance of MSMEs, Financial Literacy affects the Sustainability of MSME Business, Financial Inclusion has no effect on the Sustainability of MSME Business, and Financial Literacy affects MSME Financial Inclusion.

Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Performance, MSME Business Sustainability

I. PENDAHULUAN

(Kusuma M. D., 2021) Hasil yang diperoleh menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh terhadap keberlanjutan usaha dan kinerja keuangan UMKM, serta literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada UMKM. Sedangkan variabel literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap keberlanjutan usaha. Hasil penelitian ini juga

menunjukkan bahwa semakin tinggi literasi keuangan maka akan semakin tinggi pula kinerja keuangan dan keberlanjutan UMKM dimasa mendatang. Pelaku usaha yang memahami keuangan mampu membuat kinerja usaha lebih baik dan membuat UMKM mengalami keberlanjutan usaha. Tujuan dari penulisan “*Literature Review Paper*” ini adalah untuk mengetahui hubungan antara literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan usaha

UMKM. Pertanyaan penelitian (*Research question*) dalam penelitian ini adalah :

- RQ1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha UMKM.
- RQ2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Usaha UMKM.
- RQ3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keberlangsungan Usaha UMKM.
- RQ4 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keberlangsungan Usaha UMKM.
- RQ5 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan UMKM.

II. KAJIAN PUSTAKA

Literasi Keuangan

Menurut (Desiyanti, 2020) menyatakan bahwa Literasi Keuangan adalah elemen bagi semua orang untuk menghindari masalah keuangan. Masalah keuangan kesalahan terjadi dalam manajemen keuangan. Pengetahuan tentang literasi keuangan adalah hal yang paling diperlukan untuk mendapatkan kehidupan yang Makmur.

Menurut (Laksnon, 2020) menyatakan bahwa Literasi Keuangan merupakan kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan secara teknis dan kemampuan memprediksi serta mempertimbangkan resiko yang diambil dalam kegiatan keuangan.

Inklusi Keuangan

Menurut (Soetiono, 2018) berpendapat bahwa Literasi Keuangan adalah seluruh upaya yang bertujuan meniadakan segala

bentuk hambatan terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan dengan biaya yang terjangkau.

Menurut (Wardhono, 2018) menyatakan bahwa makna penting Inklusi Keuangan adalah memberikan jasa keuangan yang tepat pada tiap individu dan memberikan pemahaman dan akses terhadap jasa keuangan. Inklusi keuangan memberikan ruang gerak bagi jalannya intermediasi keuangan termasuk diantaranya dalam transaksi pembayaran, produk keuangan yang sesuai dengan kemampuan keuangan rumah tangga miskin, fasilitas transfer uang, kredit mikro dan jasa keuangan lainnya termasuk asuransi.

Kinerja usaha

Menurut (Helfert, 1991) Kinerja Usaha adalah hasil dari semua laporan manajemen yang dilakukan secara terus menerus. Indikator kinerja usaha menurut (Nair dan Kohta, 1995) ialah pertumbuhan keuntungan.

Keberlangsungan Usaha

Menurut (Halim, 2007) Asumsi Kelangsungan Usaha (*Going Concern*) adalah entitas yang membuat laporan keuangan diasumsikan mampu melanjutkan usahanya dimasa yang akan datang dan tidak akan membubarkan diri didalam waktu dekat.

Varibel Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Usaha dan Keberlanjutan Usaha UMKM sudah banyak diteliti diantaranya oleh:

Tabel 1. Penelitian-penelitian terdahulu yang terkait

No	Author (tahun)	Hasil Riset	Persamaan dengan Artikel ini	Perbedaan dengan Artikel ini
1	Mei Ruli dan Rohmawati (2021)	Inklusi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja bisnis usaha kecil Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja bisnis usaha kecil	Inklusi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja bisnis usaha kecil Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja bisnis usaha kecil Inklusi keuangan memiliki pengaruh positif dan	-



No	Author (tahun)	Hasil Riset	Persamaan dengan Artikel ini	Perbedaan dengan Artikel ini
		Inklusi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keberlangsungan UMKM Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keberlangsungan UMKM	signifikan terhadap keberlangsungan UMKM Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keberlangsungan UMKM	
2	Melia Kusuma, Devi Narulitasari dan Yulfan Arif (2021)	Inklusi keuangan mempunyai pengaruh terhadap Kinerja UMKM Inklusi keuangan mempunyai pengaruh terhadap Keberlanjutan UMKM Literasi keuangan mempunyai pengaruh terhadap Kinerja UMKM Literasi keuangan mempunyai pengaruh terhadap Keberlanjutan UMKM	Inklusi keuangan mempunyai pengaruh terhadap Kinerja UMKM Inklusi keuangan mempunyai pengaruh terhadap Keberlanjutan UMKM Literasi keuangan mempunyai pengaruh terhadap Kinerja UMKM Literasi keuangan mempunyai pengaruh terhadap Keberlanjutan UMKM	-
3	Risa Nadya dan Eni Wuryani (2020)	Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM	Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM	-
4	Ida Ardila, Ronny Malavia dan Budi Wahono (2021)	Literasi keuangan Berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan Pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan	Literasi keuangan Berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan	Pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan
5	Poppy Alvianolita, Kusdi Rahardjo dan Mohammad	Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja usaha Inklusi keuangan memiliki pengaruh	Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja usaha Inklusi keuangan memiliki pengaruh positif secara	-

No	Author (tahun)	Hasil Riset	Persamaan dengan Artikel ini	Perbedaan dengan Artikel ini
	Iqbal (2019)	positif secara langsung dan signifikan terhadap kinerja usaha	langsung dan signifikan terhadap kinerja usaha	
6	Joko Susilo, Yunieta Anisma dan Azhari Syofyan (2022)	Literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM Inklusi keuangan memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM Inovasi memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM	Literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM Inklusi keuangan memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM	Inovasi memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM
7	Widya Eka Putri (2020)	Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM	-	Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM
8	Dwitya Aribawa (2016)	Literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja UMKM Literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keberlangsungan UMKM	Literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja UMKM Literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keberlangsungan UMKM	-

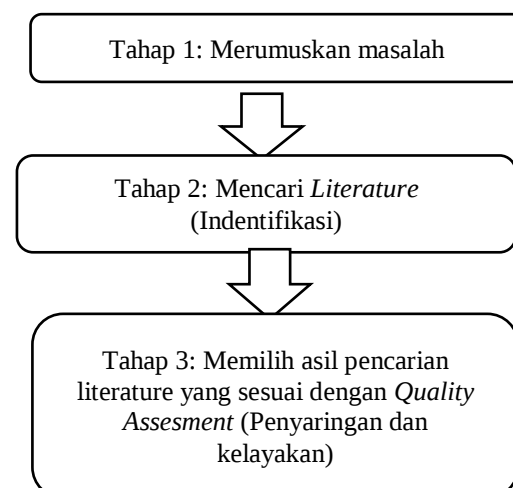
III. METODE PENELITIAN

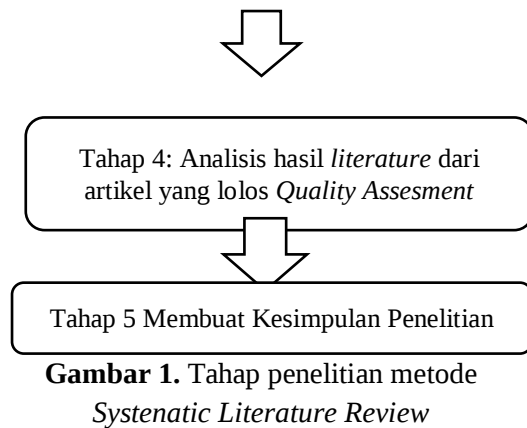
Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *systematic literature review* atau SLR sesuai dengan teori yang dibahas khususnya di lingkup manajemen keuangan. Menurut (Triandini, 2019)

Pengertian SLR (*Systematic Literature Review*) merupakan istilah yang digunakan untuk merujuk pada metodologi penelitian atau riset tertentu dan pengembangan yang dilakukan untuk mengumpulkan serta mengevaluasi penelitian yang terkait pada

fokus topik tertentu. Sumber data yang diperoleh didapat dari jurnal yang terpublikasi pada <https://scholar.google.com>.

Total keseluruhan jurnal yang direview berjumlah 20 jurnal. Menurut (Murtiarni, 2021) Tahapan dalam metode SLR (*Systematic Literature Review*) sebagai berikut:





IV. HASIL DAN PEMBAHASAN

Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha UMKM

Dari pengujian hipotesis dengan metode bootstrapping partial least square menggunakan software Smart PLS 3.0 diketahui bahwa terdapat pengaruh yang signifikan dari literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlanjutan UMKM (Aribawa, 2016). Nilai original sample estimate positif mengindikasikan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh positif terhadap variabel kinerja usaha (Sanistasya, 2019). Hal ini menunjukkan bahwa kinerja UMKM akan meningkat secara signifikan apabila pelaku UMKM terus meningkatkan literasi keuangan (Yanti, 2019)

Berdasarkan pada hasil dan pembahasan, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM, implikasinya tingkat pemahaman literasi keuangan pada UMKM di Eks Karesidenan Besuki dapat memberikan informasi penting bagi perusahaan dalam mengambil keputusan dan meningkatkan performa kinerja UMKM (Prakoso, 2020). Hasil perhitungan yang menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Sidoarjo (Septiani, 2020).

Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Badung Hasil uji statistik menunjukkan Literasi Keuangan berpengaruh positif sebesar 0,637 terhadap Kinerja UMKM dan hubungan tersebut

signifikan pada level 0,05 (Rumini, 2020). literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM (Kusuma M. D., 2021). Dari hasil uji hipotesis pada variabel kinerja keuangan dapat dikatakan bahwa variabel kinerja keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan pada pelaku usaha UMKM kota Malang (Rumain, p. 2021).

Pengujian terhadap variabel Literasi Keuangan memperlihatkan adanya pengaruh terhadap kinerja UMKM di Kota Surabaya. Pengujian yang telah dilakukan membuktikan bahwa Literasi Keuangan memiliki kontribusi besar dalam mendukung peningkatan kinerja UMKM. Faktor perencanaan keuangan yang baik, penggunaan informasi dan teknologi terkini, serta pembukuan membantu para pelaku UMKM untuk memperbaiki dan meningkatkan kinerja usahanya (Hilmawati, 2021).

Hasil penelitian menyatakan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja pada UMKM di Provinsi Lampung. Berdasarkan hasil nilai PValues sebesar $0.001 < 0.05$ untuk variabel kinerja UMKM maka hipotesis 1 terdukung (Imaniar, 2021). Literasi keuangan memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Hasil penelitian menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan, akses terhadap Lembaga Keuangan maka semakin tinggi pula perkembangan kinerja UMKM di wilayah Depok (Pinem, 2021).

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan diperoleh hasil bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap Kinerja keuangan (Wulansari, 2022). Bahwa Literasi Keuangan tidak berpengaruh terhadap Kinerja UMKM. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa tingkat literasi keuangan pada UMKM Batik Jumputan di Kelurahan Tahunan masih rendah (Cahya, 2022).

Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM (H1 diterima).

Artinya semakin tinggi tingkat pengetahuan tentang literasi keuangan yang dimiliki perusahaan, maka akan menunjang kelancaran aktivitas keuangan usahanya sehingga akan meningkatkan kinerja UMKM (Sulistiyo, 2022). Hasil studi pada kali ini menerima hipotesis pertama yang menyatakan bahwa financial literacy memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM (Susilo, 2022).

Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Usaha UMKM

Variabel inklusi keuangan memiliki pengaruh positif secara langsung dan signifikan terhadap variabel kinerja usaha (Sanistasya, 2019). Inklusi keuangan memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa kinerja UMKM akan meningkat secara signifikan apabila pelaku UMKM terus meningkatkan inklusi keuangan (Yanti, 2019).

Inklusi keuangan berpengaruh terhadap perkembangan kinerja UMKM, didukung oleh temuan pada indikator yang lebih dominan yaitu indikator penggunaan aktual produk dan jasa keuangan dengan mean sebesar 3,11 yang masuk dalam kategori cukup (Septiani, 2020). Inklusi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Solo Raya (Kusuma M. D., 2021).

Pengujian yang telah dilakukan menunjukkan hasil bahwa inklusi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM. Inklusi keuangan berupa kemudahan akses, kualitas, dan penggunaan layanan lembaga keuangan oleh UMKM. Ketiga hal tersebut tidak berpengaruh terhadap kinerja usaha UMKM. Saat ini telah terdapat *Financial Technology (Fintech)* yang menggantikan sistem kerja lembaga keuangan tradisional (Hilmawati, 2021). Hasil studi pada kali ini menerima hipotesis kedua yang menyatakan bahwa adanya pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM. (Susilo, 2022).

Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keberlangsungan Usaha UMKM

Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM di Kabupaten Badung Hasil uji statistik menunjukkan Literasi Keuangan berpengaruh positif sebesar 0,855 terhadap Keberlanjutan UMKM dan hubungan tersebut signifikan pada level 0,000 (Rumini, 2020).

Penelitian yang telah dilakukan menunjukkan hasil bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh langsung terhadap keberlangsungan usaha (Hilmawati, 2021). Literasi keuangan berpengaruh terhadap keberlanjutan UMKM di Solo Raya (Kusuma M. D., 2021).

Literasi keuangan bagi UMKM dapat membuat pelaku usaha/UMKM terbantu untuk apabila dihadapkan oleh permasalahan keuangan, agar dapat mengambil keputusan yang baik dan benar (Andriyani, p. 2021)

Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keberlangsungan Usaha UMKM

Pengujian yang telah dilakukan menunjukkan hasil bahwa inklusi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM. Inklusi keuangan berupa kemudahan akses, kualitas, dan penggunaan layanan lembaga keuangan oleh UMKM. Ketiga hal tersebut tidak berpengaruh terhadap kinerja usaha UMKM. Saat ini telah terdapat *Financial Technology (Fintech)* yang menggantikan sistem kerja lembaga keuangan tradisional (Hilmawati, 2021).

Inklusi keuangan berpengaruh terhadap keberlanjutan UMKM di Solo Raya (Kusuma M. D., 2021). Hasil penelitian menyatakan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh tidak signifikan terhadap keberlangsungan pada UMKM di Provinsi Lampung. Berdasarkan hasil nilai P-Values sebesar 0.100 < 0.05 untuk variabel kinerja UMKM maka hipotesis 2 tidak terdukung (Imaniar, 2021). Inklusi keuangan bagi UMKM dapat

membantu dan mendukung pelaku UMKM dalam hal pembiayaan dan kemudahan akses layanan keuangan (Andriyani, p. 2021).

Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan

V. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian terdahulu yang sudah dilakukan, maka dapat disimpulkan berdasarkan hasil *systematic Literature Review* dari semua penelitian yang sudah dipublikasikan di <https://scholar.google.com/> dalam rentang waktu 2016 – 2022 sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM.
2. Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UMKM.
3. Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Keberlangsungan Usaha UMKM.
4. Inklusi Keuangan tidak berpengaruh terhadap Keberlangsungan Usaha UMKM.
5. Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Inklusi Keuangan UMKM.

VI. SARAN

Berdasarkan kesimpulan diatas maka saran dalam penelitian ini adalah masih banyak faktor lain yang mempengaruhi kinerja dan keberlangsungan usaha UMKM tidak hanya pada literasi keuangan dan inklusi keuangan saja.

VII. DAFTAR PUSTAKA

- Alamsyah, M. (2020). Pengaruh literasi keuangan dan kualitas manajemen keuangan terhadap kinerja keuangan pada ukm meubel di kota gorontalo. *FORUM EKONOMI*, 22 No. 2.
- Andriyani, P. &. (n.d.). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi keuangan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan

Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Bandar Lampung (Kusuma N. , 2020).

Pelaku UMKM Kedai/Warung Makanan Di Desa Bahagia Kabupaten Bekasi. *Manajemen Dan Bisnis*.

- Anisyah, E. a. (2021). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang. *MBR (Management and Business Review)*, 5 No. 2.

- Aribawa, D. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Di Jawa Tengah. *Siasat Bisnis*, 20 No.1 .

- Cahya, A. N. (2022, Februari). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Pada UMKM Batik Jumputan Di Kelurahan Tahunan. *Buletin Bisnis Dan Manajemen*, 8 No. 1.

- Desiyanti, R. (2020). *COVID 19 Merubah Wajah Indonesia, Literasi Dan Inklusi Keuangan UMKM Selama Pandemi*. Malang: CV. Pustak Learning Center. Retrieved Mei 4, 2022, from https://www.google.co.id/books/edition/COVID_19_MERUBAH_WAJAH_INDONESIA_LITERASI/pC89EAAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=literasi+keuangan,+inklusi+keuangan+terhadap+UMKM+covid+19&pg=PA1&printsec=frontcover