

PENGARUH AKSES PEMBIAYAAN, LITERASI KEUANGAN DAN KOMPETENSI KEWIRAUSAHAAN TERHADAP KINERJA UMK PANGAN DI KOTA KENDARI

MUHAMMAD KHAFIF HAMDUN SYAHADAT



**MAGISTER SAINS AGRIBISNIS
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**

PERNYATAAN MENGENAI TESIS DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa tesis dengan judul “Pengaruh Akses Pembiayaan, Literasi Keuangan Dan Kompetensi Kewirausahaan Terhadap Kinerja UMK Pangan di Kota Kendari” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir tesis ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2025

Muhammad Khafif Hamdun Syahadat
H3501231024



RINGKASAN

MUHAMMAD KHAFIF HAMDUN SYAHADAT. Pengaruh Akses Pembiayaan, Literasi Keuangan Dan Kompetensi Kewirausahaan Terhadap Kinerja UMK pangan di Kota Kendari. Dibimbing SUHARNO dan ETRIYA.

Usaha Mikro dan Kecil (UMK) memainkan peran krusial dalam perekonomian Indonesia, berkontribusi sebesar 60,5% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) nasional. Meskipun pertumbuhan UMK menunjukkan tren positif, berbagai tantangan seperti akses pembiayaan, literasi keuangan, dan kompetensi kewirausahaan masih perlu diatasi untuk mendorong kinerja UMK yang lebih baik. Akses terhadap pembiayaan sering kali menjadi kendala, di mana pelaku UMK kesulitan mendapatkan dana dari lembaga keuangan, disebabkan oleh prosedur yang rumit dan kurangnya pengetahuan tentang produk keuangan. Selain itu, rendahnya literasi keuangan di kalangan pelaku UMK mengakibatkan pengelolaan keuangan yang tidak optimal, yang berdampak langsung pada kinerja usaha. Kewirausahaan juga berperan penting, di mana kemampuan untuk menciptakan inovasi dan memanfaatkan peluang pasar sangat menentukan keberhasilan UMK. Data menunjukkan bahwa meskipun banyak pelaku UMK berusia produktif dan berpendidikan cukup baik, mereka masih menghadapi keterbatasan dalam kompetensi kewirausahaan, terutama dalam hal inovasi dan pengembangan produk. Kota Kendari mengalami pertumbuhan ekonomi yang stabil, yang memberikan peluang usaha baru. Namun, tantangan seperti ketidakstabilan akses terhadap sumber pembiayaan dan rendahnya tingkat inovasi produk menjadi penghalang bagi pengembangan UMK. Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan sebelumnya, tujuan dari penelitian adalah untuk mempelajari pengaruh akses pembiayaan, literasi keuangan, dan kompetensi kewirausahaan meningkatkan kinerja UMK di Kota Kendari.

Penelitian dilakukan di kota Kendari, Provinsi Sulawesi tenggara. Pemilihan lokasi ini dilakukan secara purposive dengan pertimbangan melihat mayoritas penduduk di wilayah tersebut bekerja sebagai pelaku usaha mikro dan kecil (UMK). Beragamnya tingkat literasi keuangan UMK, rendahnya tingkat inovasi produk dan hanya mencapai 3% serta variasi dalam penggunaan sumber pembiayaan usaha. Pengambilan data dilakukan pada bulan November-Desember 2024. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan metode survey melalui wawancara secara langsung dibawah panduan kuisisioner terstruktur. Populasi penelitian adalah pelaku UMK yang terdaftar di Dinas Koperasi dan UMK Kota Kendari sebanyak 197 usaha. Penentuan jumlah sampel mengacu pada Hair *et al* (2010)) yang merekomendasikan jumlah sampel minimal 5 kali dari jumlah indikator penelitian. Indikator pada penelitian sebanyak 33 indikator maka ditetapkan sampel sebanyak 165 responden

Hasil perhitungan Average Variance Extracted (AVE) menunjukkan bahwa variabel akses pembiayaan (0,930), kompetensi kewirausahaan (0,928), dan kinerja UMK (0,932) memiliki nilai AVE yang tinggi. Ini mengindikasikan bahwa indikator-indikator tersebut berkontribusi besar dalam menjelaskan variabel laten. Nilai AVE di atas 0,50 menandakan validitas konvergen yang baik, berarti sebagian besar varians berasal dari variabel tersebut. Variabel literasi keuangan tidak memiliki nilai AVE karena hanya memiliki satu indikator, yang tidak memenuhi syarat untuk pengukuran AVE.

Hasil pengujian reliabilitas menunjukkan konsistensi tinggi pada ketiga variabel penelitian. Variabel akses pembiayaan memiliki Cronbach's Alpha 0,930 dan Composite Reliability 0,931. Variabel kompetensi kewirausahaan mencapai Cronbach's Alpha 0,940 dan Composite Reliability 0,938, sedangkan kinerja UMK memiliki Cronbach's Alpha 0,932 dan Composite Reliability 0,933. Nilai di atas 0,70 dianggap baik, dan di atas 0,90 menunjukkan reliabilitas sangat tinggi. Ini mengindikasikan bahwa konstruk akses pembiayaan, kompetensi kewirausahaan, dan kinerja UMK memiliki reliabilitas sangat baik. Analisis jalur menggunakan bootstrapping menunjukkan semua hipotesis diterima, dengan kompetensi kewirausahaan (X3) memiliki pengaruh terkuat terhadap kinerja UMK (koefisien 0,609, p-value 0,000), diikuti akses pembiayaan (X1) (koefisien 0,323, p-value 0,005), dan literasi keuangan (X2) berpengaruh kecil (koefisien 0,063, p-value 0,049).

Kinerja UMK menunjukkan hubungan sangat kuat ($R=0,983$) dengan prediksi tinggi (96,7%), sementara 3,3% variasi dijelaskan oleh faktor luar model. Akses pembiayaan memiliki hubungan kuat ($R=0,898$) dengan literasi keuangan dan kompetensi kewirausahaan, menjelaskan 80% variasi. Nilai SRMR untuk Saturated Model adalah 0,047 dan Estimated Model 0,048. Nilai SRMR di bawah 0,08 menunjukkan kecocokan model yang baik, dan mendekati 0,05 menunjukkan kecocokan yang sangat baik. Ini menyimpulkan bahwa model sesuai dengan data dan memiliki kesalahan residual rendah.

Saran dan implikasi dari penelitian ini adalah sebaiknya para pelaku UMK di Kota Kendari perlu fokus pada tiga aspek kunci untuk meningkatkan kinerja: kompetensi kewirausahaan, akses pembiayaan, dan literasi keuangan. Kompetensi kewirausahaan penting untuk mengenali peluang dan berinovasi, sementara akses pembiayaan memerlukan dokumen yang terorganisir. Literasi keuangan, meskipun berpengaruh lebih kecil, tetap penting untuk pengelolaan keuangan yang baik. Pemerintah daerah diharapkan mengimplementasikan kebijakan mendukung UMK dengan program pelatihan, penyederhanaan prosedur kredit, dan pengembangan infrastruktur bisnis. Penelitian ini memiliki keterbatasan, termasuk jumlah sampel yang terbatas dan pengukuran kinerja yang subjektif, sehingga disarankan untuk penelitian selanjutnya memperluas populasi dan menggunakan metode yang lebih objektif.

Kata Kunci: Akses Pembiayaan, Literasi Keuangan, Kompetensi Kewirausahaan, Kinerja UMK



SUMMARY

MUHAMMAD KHAFIF HAMDUN SYAHADAT. The Effect Of Access To Financing, Financial Literacy And Entrepreneurial Competence On The Performance of SMES In Kendari City. Supervised by SUHARNO and ETRIYA.

Micro and Small Enterprises (MSEs) play a crucial role in the Indonesian economy, contributing 60.5% to the national Gross Domestic Product (GDP). Although the growth of MSEs shows a positive trend, various challenges such as access to financing, financial literacy, and entrepreneurial competencies still need to be addressed to encourage better performance of MSEs. Access to financing is often an obstacle, where MSEs find it difficult to obtain funds from financial institutions, due to complicated procedures and lack of knowledge about financial products. In addition, low financial literacy among MSE actors results in suboptimal financial management, which has a direct impact on business performance. Entrepreneurship also plays an important role, where the ability to create innovations and capitalize on market opportunities largely determines the success of MSEs. Data shows that although many MSEs are of productive age and well educated, they still face limitations in entrepreneurial competencies, especially in terms of innovation and product development. Kendari City is experiencing steady economic growth, which provides new business opportunities. However, challenges such as unstable access to financing sources and low levels of product innovation are barriers to MSE development. Based on the previous description, the objective of the research is to study the effect of access to financing, financial literacy, and entrepreneurial competence on improving the performance of MSEs in Kendari City.

The research was conducted in Kendari city, Southeast Sulawesi province. This location was selected purposively with the consideration that the majority of the population in the area work as micro and small enterprises (MSEs). Diverse levels of financial literacy of MSEs, low levels of product innovation and only reaching 3% and variations in the use of business financing sources. Data collection was conducted in November-December 2024. Data collection was carried out using a survey method through direct interviews under a structured questionnaire guide. The research population is MSEs registered at the Kendari City Cooperative and MSE Office, totaling 197 businesses. The determination of the sample size refers to Hair et al (2010)) which recommends a minimum sample size of 5 times the number of research indicators. The indicators in the study were 33 indicators, so a sample of 165 respondents was determined.

The results of the Average Variance Extracted (AVE) calculation show that the variables of access to financing (0.930), entrepreneurial competence (0.928), and MSE performance (0.932) have high AVE values. This indicates that these indicators contribute greatly to explaining the latent variables. An AVE value above 0.50 indicates good convergent validity, meaning that most of the variance comes from the variable. The financial literacy variable does not have an AVE value because it only has one indicator, which does not meet the requirements for AVE measurement.

The reliability test results show high consistency in the three research variables. The access to financing variable has Cronbach's Alpha 0.930 and Composite Reliability 0.931. The entrepreneurial competence variable reached Cronbach's Alpha 0.940 and Composite Reliability 0.938, while MSE performance had Cronbach's Alpha 0.932 and Composite Reliability 0.933. Values above 0.70 are considered good, and above 0.90 indicate very high reliability. This indicates that the constructs of access to financing, entrepreneurial competence, and MSE performance have very good reliability. Path analysis using bootstrapping shows all hypotheses are accepted, with entrepreneurial competence (X3) having the strongest influence on MSE performance (coefficient 0.609, p-value 0.000), followed by access to financing (X1) (coefficient 0.323, p-value 0.005), and financial literacy (X2) has a small effect (coefficient 0.063, p-value 0.049).

MSE performance shows a very strong relationship ($R=0.983$) with high predictability (96.7%), while 3.3% of the variation is explained by factors outside the model. Access to financing has a strong relationship ($R=0.898$) with financial literacy and entrepreneurial competence, explaining 80% of the variation. The SRMR value for the Saturated Model is 0.047 and the Estimated Model is 0.048. An SRMR value below 0.08 indicates a good model fit, and close to 0.05 indicates an excellent fit. This concludes that the model fits the data and has low residual errors.

The suggestions and implications of this research are that MSEs in Kendari City should focus on three key aspects to improve performance: entrepreneurial competence, access to financing, and financial literacy. Entrepreneurial competence is important to recognize opportunities and innovate, while access to financing requires organized documents. Financial literacy, while having a smaller effect, is still important for business financial management. Local governments are expected to implement policies to support MSEs with training programs, simplified credit procedures, and business infrastructure development. This study has limitations, including a limited sample size and subjective performance measurement, so it is recommended for future research to expand the population and use more objective methods.

Keywords: Access to Finance, Financial Literacy, Entrepreneurial Competence, MSE Performance



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2025¹

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

**PENGARUH AKSES PEMBIAYAAN, LITERASI KEUANGAN
DAN KOMPETENSI KEWIRAUSAHAAN TERHADAP KINERJA
UMK PANGAN DI KOTA KENDARI**

MUHAMMAD KHAFIF HAMDUN SYAHADAT

Tesis
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Magister pada
Program Studi Sains Agribisnis

**MAGISTER SAINS AGRIBISNIS
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Tim Penguji pada Ujian Tesis:

- 1. Dr. Feryanto, S.P., M.Si**
- 2. Prof. Dr. Ir. Rita Nurmalina, M.S**

Judul Tesis : Pengaruh Akses Pembiayaan, Literasi Keuangan Dan Kompetensi Kewirausahaan Terhadap Kinerja UMK Pangan di Kota Kendari
Nama : Muhammad Khafif Hamdun Syahadat
NIM : H3501231024

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Ir. Suharno, M.Adev



Pembimbing 2:
Dr. Etriya, S.P., M.M



Diketahui oleh

Ketua Program Studi:
Prof. Dr. Ir. Rita Nuralina, M.S
NIP. 195507131987032001



Dekan Fakultas Ekonomi dan Manajemen:
Dr. Irfan Syauqi Beik, S.P., M.Sc.Ec.
NIP. 197904222006041002



Tanggal Ujian: 25 Juni 2025

Tanggal Pengesahan: 18 JUL 2025

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala bentuk karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Pengaruh Akses Pembiayaan, Literasi Keuangan Dan Kompetensi Kewirausahaan Terhadap Kinerja UMK pangan di Kota Kendari” yang disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan tingkat S-2 dan menyandang gelar magister dari program studi Sains Agribisnis, IPB University. Proses penyelesaian tesis yang panjang ini tentunya tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang senantiasa memberikan semangat, motivasi, dan doa bagi penulis. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan juga ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Ir. Suharno, M.Adev. selaku ketua Komisi Pembimbing dan Dr. Etriya, S.P., M.M selaku anggota komisi pembimbing atas waktu, ilmu, dan juga motivasi yang diberikan kepada penulis dari awal proses penulisan tesis hingga akhir. Terima kasih telah membuat perjalanan tesis ini menjadi sebuah perjalanan yang penuh akan ilmu dan makna.
2. Dr. Nia Rosiana, S.P, M.Si selaku dosen evaluator kolokium dan Dr. Yanti Nuraeni Muflikh, S.P, M.Agribus, selaku dosen evaluator seminar hasil atas kritik dan saran guna perbaikan penyusunan tesis ini.
3. Dr. Feryanto, S.P., M.Si selaku dosen penguji luar komisi dan Prof. Dr. Ir. Rita Nurmalina, M.S selaku dosen penguji program studi pada saat pelaksanaan ujian tesis atas saran dan masukannya dalam rangka penyempurnaan tesis ini.
4. Prof. Dr. Ir. Rita Nurmalina, M.S. dan Dr. Nia Rosiana, S.P, M.Si selaku ketua dan sekretaris program studi magister sains agribisnis yang telah memberikan banyak ilmu dan masukan selama proses pembelajaran di sains agribisnis.
5. Seluruh bapak dan ibu dosen, utamanya pada program magister sains agribisnis yang telah memberikan banyak ilmu, motivasi, saran dan juga nasehat kepada penulis selama masa perkuliahan berlangsung.
6. Seluruh staf dan tenaga kependidikan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Manajemen dan program studi magister sains agribisnis, utamanya Pak Pian, Bu Rahmi, Pak Agus, dan Bu Dian, yang telah membantu proses administrasi selama penulis menempuh pendidikan magisternya.
7. Para pelaku Usaha, yang telah memberikan ilmu dan wawasan terkait usaha mikro dan kecil di Kota Kendari.
8. Keluarga kecil penulis, Ayah Dr. Ir. M. Syahadat, M.Si, Ibu Irawati Pambabu S.Ag, kakak Muh. Syaikh Amar Syahadat, S.E., M.Si dan adik Yuliza Azzahra, S.E dan Nazila Apriani yang selalu memberikan doa dan motivasi kepada penulis.
9. Yenilia Rezky Pramudyanti, yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan membantu selama perjalanan tesis ini.

Sahabat seperjuangan, Fahreza, Kia, Dito, Ashar, Cake, Alfira, Christy, Vii, Uning, Riri, Alta, Farid dan Adik Yuuki yang selalu menyemangati penulis dan membuat perjalanan magister ini menjadi menyenangkan.

Sobat Semprul, sarul, nanda, yudi, sumar, kipli, adit, iki, fir, septi, iin, dan diva yang selalu memberikan dukungan moral dan semangat bagi penulis.

RUMBOL, yang selalu menyemangati dan menemani penulis dalam proses perjalanan tesis ini.

Teman-teman seperbimbingan, Altafni dan Zuhra, yang selalu menyemangati dan memotivasi untuk sama-sama terus berprogress dari awal hingga akhir.

Teman-teman Magister Sains Agribisnis angkatan 14 yang selalu membersamai dari awal perkuliahan hingga akhir.

Bogor, Juli 2025

Muhammad Khafif Hamdun Syahadat

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xiv
I. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	7
II. TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1. Pengaruh Akses Pembiayaan Terhadap Kinerja UMK	8
2.2. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMK	8
2.3. Pengaruh Kompetensi Kewirausahaan Terhadap Kinerja UMK	9
III. KERANGKA PIKIR	11
3.1. Kerangka Pemikiran Teoritis	11
3.1.1. Konsep Akses Pembiayaan	11
3.1.2. Literasi Keuangan	13
3.1.3. Kompetensi Kewirausahaan	15
3.1.4. Kinerja Usaha Mikro Dan Kecil (UMK)	16
3.2. Kerangka Pemikiran Operasional	17
3.3. Hipotesis Penelitian	19
IV. METODE PENELITIAN	21
4.1. Lokasi Dan Waktu Penelitian	21
4.2. Metode Pengumpulan Data	21
4.3. Pengukuran Variabel Penelitian	21
4.3.1. Akses pembiayaan	22
4.3.2. Literasi keuangan	22
4.3.3. Kompetensi Kewirausahaan	22
4.3.4. Kinerja UMK	23
4.4. Metode Pengolahan Dan Analisis Data	23
V. HASIL DAN PEMBAHASAN	27
5.1. Karakteristik Responden	27
5.1.1. Usia Responden	27
5.1.2. Jenis Kelamin	28
5.1.3. Tingkat Pendidikan	28
5.1.4. Tenaga Kerja	29
5.2. Karakteristik Usaha	29
5.3. Analisis Statistik Deskriptif	31
5.3.1. Akses Pembiayaan	31
5.3.2. Literasi Keuangan	32
5.3.3. Kompetensi Kewirausahaan	33

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

5.3.4. Kinerja Usaha	34
5.4. Pengaruh Akses Pembiayaan, Literasi Keuangan Dan Kompetensi Kewirausahaan Terhadap Kinerja UMK Di Kota Kendari	34
5.4.1. Evaluasi Validitas Indikator Dan Realibilitas Konstruk	34
5.4.2. Uji Model Analisis Jalur (<i>Patt Analysis</i>)	39
5.4.3. Evaluasi Model Pengukuran	42
5.5. Pengaruh Akses Pembiayaan Terhadap Kinerja UMK Kota Kendari	43
5.6. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMK Kota Kendari	44
5.7. Pengaruh Kompetensi Kewirausahaan Terhadap Kinerja UMK Kota Kendari	45
VI. KESIMPULAN DAN SARAN	47
6.1. Kesimpulan	47
6.2. Saran	47
DAFTAR PUSTAKA	48