

**MENINGKATKAN KINERJA KEUANGAN UMKM MELALUI LITERASI
KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN
KEUANGAN**

(Studi Kasus Para Pelaku UMKM di Kabupaten Gresik)

SKRIPSI



Oleh:

Adindah Amelia

NIM. 210302095

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK**

2024

**MENINGKATKAN KINERJA KEUANGAN UMKM MELALUI LITERASI
KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN
KEUANGAN**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

Adindah Amelia

NIM. 210302095

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK

2024

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Meningkatkan Kinerja Keuangan UMKM melalui Literasi Keuangan, Penerapan Teknologi, dan Pengelolaan Keuangan" ini dengan baik. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan program studi Strata-1 (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak yang dengan tulus memberikan kontribusinya. Dengan penuh rasa hormat dan kasih sayang, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, atas nikmat kesehatan, kekuatan, dan kesempatan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Orang tua tercinta, Ayah dan Ibu, yang dengan kasih sayang, doa, serta dukungan moral dan materi telah menjadi kekuatan terbesar dalam perjalanan akademik penulis.
3. Keluarga besar penulis, yang senantiasa memberikan semangat, perhatian, dan dukungan di setiap langkah.
4. Kepada Muhammad Krisna Effendi yang telah memberikan semangat, motivasi, serta dukungan emosional selama penulis menghadapi proses penyusunan skripsi ini.

5. Teman-teman terdekat yang selalu ada dalam suka dan duka, memberikan semangat, motivasi, dan kebersamaan yang tak ternilai harganya.
6. Teman-teman mahasiswa Akuntansi Sore Angkatan 2021 Universitas Muhammadiyah Gresik, khususnya yang telah berbagi pengalaman, informasi, serta dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Dosen pembimbing, Bapak Syaiful, S.E., MM yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan masukan yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Gresik yang telah memberikan ilmu, wawasan, serta inspirasi selama masa perkuliahan.
9. Responden dari kalangan UMKM di Kabupaten Gresik, yang dengan penuh kerelaan telah meluangkan waktu untuk memberikan data dan informasi yang sangat dibutuhkan dalam penelitian ini.
10. Semua pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun telah memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan dan keterbatasan, baik dari segi cakupan materi maupun pelaksanaan penelitian. Keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis menjadi salah satu faktor yang memengaruhi hasil penelitian ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk menyempurnakan karya ini di masa mendatang.

Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang akuntansi, literasi keuangan, dan pengelolaan

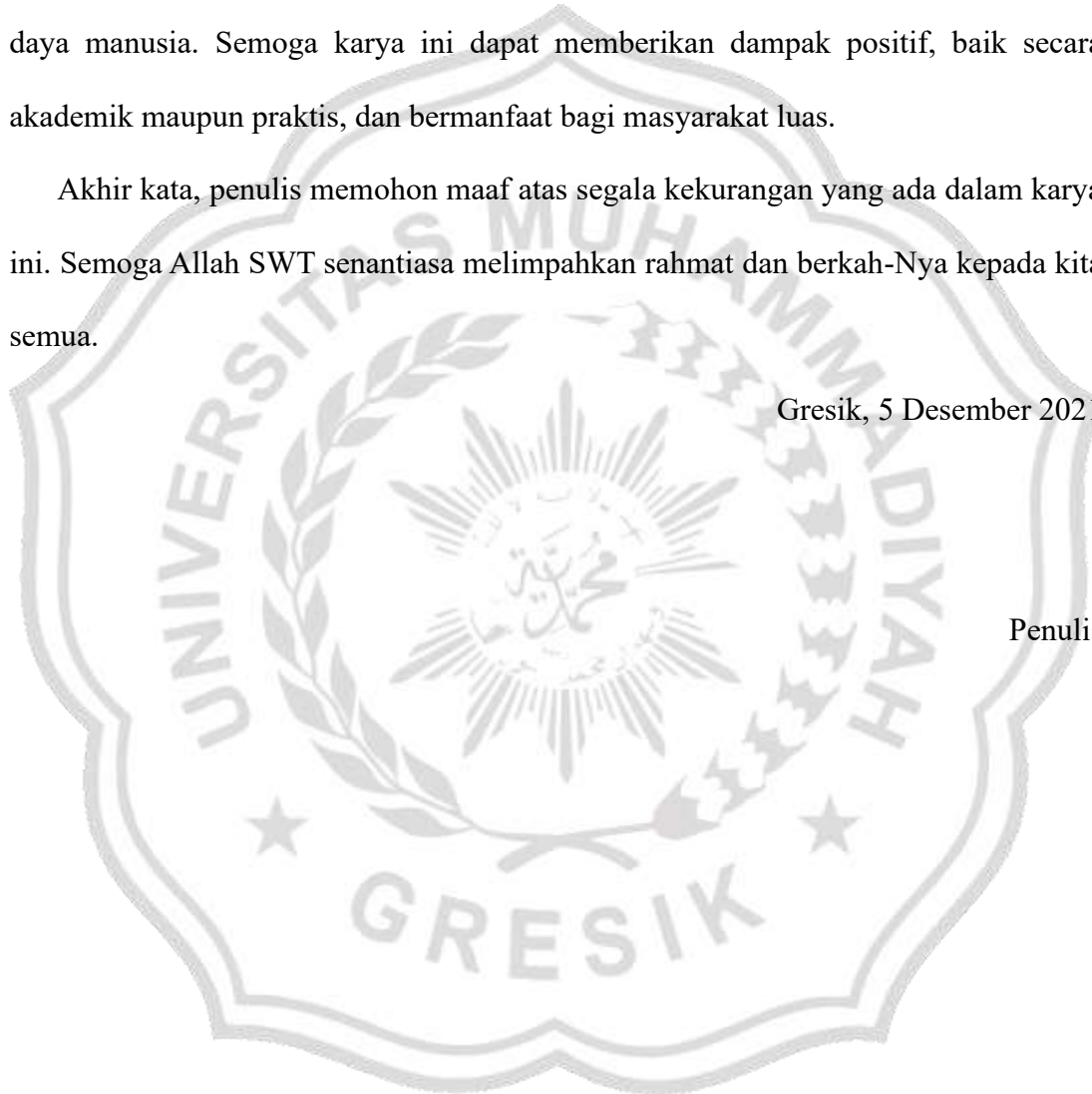
UMKM. Penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi referensi yang bermanfaat bagi mahasiswa, peneliti, serta pihak lain yang memiliki minat terhadap topik yang dibahas.

Selain itu, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat praktis bagi pelaku UMKM di Kabupaten Gresik dalam meningkatkan kinerja keuangan mereka melalui literasi keuangan, penerapan teknologi, dan pengembangan kualitas sumber daya manusia. Semoga karya ini dapat memberikan dampak positif, baik secara akademik maupun praktis, dan bermanfaat bagi masyarakat luas.

Akhir kata, penulis memohon maaf atas segala kekurangan yang ada dalam karya ini. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan berkah-Nya kepada kita semua.

Gresik, 5 Desember 2021

Penulis



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN ORSINALITAS SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	8
1.4.2 Manfaat Praktis.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Tinjauan Teori.....	12
2.2.1 <i>Agency Theory</i>	12
2.2.2 <i>Technology Acceptance Model Theory</i>	13
2.2.3 Literasi Keuangan.....	14
2.2.4 Teknologi Keuangan.....	15
2.2.5 Pengelolaan Keuangan	15
2.2.6 Kinerja Keuangan UMKM	16
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	17
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	17
2.3.2 Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM...	18
2.3.3 Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM	19
2.4 Kerangka Pemikiran	20
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Jenis Penelitian	22
3.2 Lokasi Penelitian	22
3.3 Populasi dan Sampel.....	23
3.3.1 Populasi	23
3.3.2 Sampel	24

3.4 Jenis dan Sumber Data	25
3.4.1 Jenis Data.....	25
3.4.2 Sumber Data	26
1.5 Definisi Operasional Variabel.....	26
3.5.1 Kinerja Keuangan UMKM	26
3.5.2 Literasi Keuangan.....	27
3.5.3 Teknologi Keuangan.....	28
3.5.4 Pengelolaan Keuangan	30
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	31
3.7 Teknis Analisis Data	32
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	32
3.7.2 Uji Validitas	32
3.7.3 Uji Reliabilitas.....	33
3.7.4 Uji Normalitas	33
3.7.5 Uji Multikolinearitas	33
3.7.6 Uji Heretoskedastisitas	34
3.7.7 Uji Regresi Linear Berganda	34
3.7.8 Uji F.....	35
3.7.9 Uji T.....	35
BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Subjek / Objek Penelitian.....	36
4.2 Penyebaran dan Penerimaan Kuesioner	39
4.3 Deskripsi Data Hasil Penelitian	41
4.4 Hasil	43
4.4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	43
4.4.2 Hasil Uji Kualitas Data.....	44
4.4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik	47
4.4.4 Uji Regresi Linear Berganda	49
4.4.5 Hasil Uji Hipotesis	50
4.5 Pembahasan	53
4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	53
4.5.2 Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM .	54
4.5.3 Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM	56

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan	58
5.2 Saran	59
5.3 Keterbatasan Penelitian	59
DAFTAR PUSTAKA.....	61



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1.1 Jumlah Responden Berdasarkan Kelamin.....	35
Tabel 4.1.2 Penyebaran Usia Responden	37
Tabel 4.1.3 Tingkat Pendidikan Terakhir Responden	37
Tabel 4.1.4 Jenis Usaha Yang Dijalankan Oleh Responden.....	38
Tabel 4.1.5 Pengalaman Berusaha Responden.....	38
Tabel 4.1.6 Omzet Usaha per Bulan Berdasarkan Skala Usaha.....	39
Tabel 4.3.1 Data Hasil Penelitian.....	41
Tabel 4.4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	43
Tabel 4.4.2.1 Hasil Uji Validitas	44
Tabel 4.3.2.2 Hasil Uji Reliabilitas	46
Tabel 4.3.3.1 Hasil Uji Normalitas	47
Tabel 4.3.3.2 Hasil Uji Multikolinaritas	48
Tabel 4.3.3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	48
Tabel 4.4.4 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	49
Tabel 4.4.5.1 Hasil Uji T.....	51
Tabel 4.4.5.2 Hasil Uji F.....	52
Tabel 4.3.5.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01. Kuesioner Penelitian.....	66
Lampiran 02. Tabulasi Data Jawaban Responden.....	73



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	20
-------------------------------------	----



Adindah Amelia, 210302095, **Meningkatkan Kinerja Keuangan Umkm Melalui Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, Dan Pengelolaan Keuangan**, Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik,

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, teknologi keuangan, dan pengelolaan keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Gresik. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan kepada 96 pelaku UMKM yang dipilih secara purposive sampling. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan teknologi keuangan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Sementara itu, pengelolaan keuangan memiliki pengaruh yang bersifat sedang, yang berarti dampaknya tidak terlalu kuat tetapi juga tidak lemah. Hal ini menunjukkan bahwa praktik pengelolaan keuangan masih perlu ditingkatkan agar dapat memberikan kontribusi yang lebih besar terhadap kinerja keuangan UMKM. Temuan ini memberikan wawasan penting bagi pengelola UMKM untuk memahami dan meningkatkan daya saing melalui pengelolaan keuangan yang lebih efisien serta adopsi teknologi keuangan.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Kinerja Keuangan, UMKM



Adindah Amelia, 210302095, *Improving MSME Financial Performance Through Financial Literacy, Financial Technology, and Financial Management, Accounting, Faculty of Economics and Business, Universitas Muhammadiyah Gresik,*

ABSTRACT

This study aims to analyze the impact of financial literacy, financial technology, and financial management on the financial performance of MSMEs in Gresik Regency. Data were collected through questionnaires distributed to 96 MSME actors selected using purposive sampling. The results showed that financial literacy and financial technology have a significant positive impact on the financial performance of MSMEs. Meanwhile, financial management has a moderate effect, meaning its impact is neither too strong nor too weak. This indicates that financial management practices still need to be improved to provide a greater contribution to MSME financial performance. These findings provide valuable insights for MSME managers to understand and enhance competitiveness through more efficient financial management and the adoption of financial technology.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Technology, Financial Management, Financial Performance, MSMEs*

