

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL*
TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA
UMKM DI *CAR FREE DAY* ALUN-ALUN CILACAP**



Oleh:

OKTA NIA RAMADHANI

NIM 22BH10008

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI
CILACAP**

2026

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL*
TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA
UMKM DI *CAR FREE DAY* ALUN-ALUN CILACAP**

Disusun untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana ekonomi pada
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali

Oleh:

OKTA NIA RAMADHANI

NIM 22BH10008

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI
CILACAP
2026**

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA UMKM DI *CAR FREE DAY* ALUN-ALUN CILACAP

Oleh:

OKTA NIA RAMADHANI

NIM 22BH10008

Disetujui Untuk Ujian Skripsi Pada tanggal:

Pembimbing I



Suwono, M.Si.

NIDN. 0630106503

Pembimbing II



Elok Ainur Latif, M.M.

NIDN. 0631109002

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL*
TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA
UMKM DI *CAR FREE DAY* ALUN-ALUN CILACAP**

Oleh:

OKTA NIA RAMADHANI

22BH10008

Disetujui dan Disahkan:

1. M.Rijal Pamungkas, M.Ec.Dev.
NIDN. 0609038403

Penguji 1



2. Suwono, M.Si.
NIDN.0630106503

Penguji 2



Mengetahui

Ketua Program Studi Manajemen

Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap



Elok Ainur Latif. M.M.
NIDN. 0631109002

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : OKTA NIA RAMADHANI
NIM : 22BH10008
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan
Financial Technology terhadap Kinerja
Keuangan pada UMKM di *Car Free Day* Alun-
Alun Cilacap

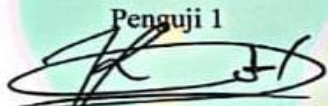
Telah disidang Skripsi oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap pada hari / tanggal :

Kamis, 12 Maret 2026

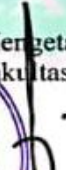
Dan dapat diterima sebagai pemenuhan tugas akhir mahasiswa Program Strata 1 (S.1) Manajemen Fakultas Ekonomi pada Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.

Cilacap, 12 Maret 2026

Dewan Sidang

Ketua  <u>Hatta Setiabudhi, M.Ak.</u> NIDN. 0631128201	Sekretaris  <u>Nakim, M.M.</u> NIDN. 0631128903
Penguji 1  <u>M. Rijal Pamungkas, M.Ec.Dev.</u> NIDN. 0609038403	Penguji 2  <u>Suwono, M.Si.</u> NIDN. 0630106503
Pembimbing  <u>Suwono, M.Si.</u> NIDN. 0630106503	Ass. Pembimbing  <u>Elok Ainur Latif, M.M.</u> NIDN. 0631109002

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi


Dr. Nuria Panikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 41 230714 160



NOTA PEMBIMBING

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama
Al Ghazali Cilacap
Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagai mana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi dari saudara:

Nama : Okta Nia Ramadhani

NIM : 22BH10008

Fak/Prodi : Ekonomi/ Manajemen

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap

Kinerja Keuangan pada UMKM di *Car Free Day* Alun-alun Cilacap.

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah kami setuju dan dapat diajukan untuk sidang munaqosah, bersama ini kami kirimkan bersama skripsi tersebut dan semoga dapat dimunaqosahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Suwono M.Si.

NIDN. 0630106503

Pembimbing II



Elok Ainur Latif, M.M.

NIDN. 0631109002

NOTA KONSULTAN

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama
Al Ghazali Cilacap
Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, mengoreksi dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka konsultan berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Okta Nia Ramadhani

NIM : 22BH10008

Fak/Prodi : Ekonomi/ Manajemen

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap
Kinerja Keuangan pada UMKM di *Car Free Day* Alun-alun Cilacap

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar strata satu (S-1).

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Cilacap, 13 Maret 2026

Konsultan



Suwono, M.Si.

NIDN. 0630106503

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Okta Nia Ramadhani

NIM : 22BH10008

Jurusan : Manajemen

Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar benar merupakan hasil karya saya, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang diakui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tulisan diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Cilacap, 02 Maret 2026

Yang membuat pernyataan



Okta Nia Ramadhani

NIM.22BH10008

MOTTO

“Dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya.”

(QS. An-Najm: 39)

“Apa yang ditakdirkan untukmu akan sampai kepadamu meskipun berada di bawah dua gunung. Dan apa yang tidak ditakdirkan untukmu tidak akan sampai kepadamu meskipun berada di antara dua bibirmu.”

— Ali bin Abi Thalib

“Tidak semua perjuangan harus dilihat orang lain. Kadang yang terpenting adalah kita tetap berdiri meski berkali-kali ingin menyerah. Dunia mungkin tidak tahu prosesnya, tapi Allah tahu setiap lelah dan doa yang kita langitkan.”

“Skripsi ini lahir dari begadang yang panjang, revisi yang tidak sedikit, rasa overthinking yang datang dan pergi, serta keyakinan bahwa semua perjuangan ini akan menemukan titik akhirnya.”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur yang tiada henti kepada Allah SWT atas rahmat, karunia, dan pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini dengan baik. Setiap proses yang dilalui bukanlah perjalanan yang mudah, namun berkat doa, dukungan, serta kehadiran orang-orang hebat di sekitar penulis, semua dapat terlewati. Dengan penuh rasa hormat dan kasih sayang, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Untuk kedua orang tua tersayang Bapak Mistohari dan Mama Siti Nurkholifah, sosok terhebat dalam hidup penulis. Untuk Bapak, terima kasih atas setiap pengorbanan yang mungkin tidak selalu terlihat. Bekerja keras dan merantau demi mencari nafkah untuk keluarga, jarak yang ada tidak pernah mengurangi perhatian dan tanggung jawab Bapak sebagai seorang ayah. Semua usaha dan kerja keras Bapak menjadi salah satu alasan saya untuk terus berjuang dan menyelesaikan pendidikan ini dengan sebaik-baiknya. Untuk Mama, terima kasih atas semua kasih sayang, perhatian, dan dukungan yang selalu Mama berikan sejak saya kecil hingga sekarang. Mama adalah orang yang selalu ada dalam setiap proses kehidupan saya. Terima kasih karena Mama tidak pernah lelah bekerja dan berusaha membantu keluarga demi mencukupi kebutuhan dan memberikan yang terbaik untuk anak-anaknya. Selama saya menjalani bangku perkuliahan, Mama selalu berusaha memberikan dukungan, perhatian, dan semangat tanpa henti. Mama selalu

menjadi tempat saya bercerita ketika menghadapi kesulitan dalam kuliah, mendengarkan setiap keluhan, serta memberikan nasihat dan doa agar saya tetap kuat menjalani semua prosesnya. Walaupun harus melalui berbagai pengorbanan dan usaha, Bapak dan Mama tetap berjuang agar anak-anaknya dapat memperoleh pendidikan yang lebih baik. Terutama untuk saya sebagai penulis, selalu mengusahakan yang terbaik agar saya dapat menyelesaikan pendidikan hingga bangku kuliah dan meraih gelar ini meskipun mereka belum pernah merasakan bangku kuliah. Skripsi ini saya persembahkan sebagai bentuk kecil dari rasa terima kasih dan bakti saya kepada Bapak dan Mama, atas segala pengorbanan, kasih sayang, dukungan, serta doa yang tidak pernah berhenti mengiringi langkah saya.

2. Adik satu-satunya Muhammad Rizky Saputra dengan kejailan dan kenakalan yang selalu membuat rumah berisik dan penuh suara. Walaupun kata-katanya sering nyebelin dan kadang mengganggu saat sedang fokus mengerjakan tugas.
3. Keluarga besar, terima kasih atas doa, perhatian, dan dukungan yang selalu diberikan kepada penulis.
4. Dosen pembimbingku beliau Bapak Suwono, M.Si. dan Ibu Elok Ainur, Latif M.M., yang sabar membimbing dalam menyelesaikan skripsi ini. Selalu teringat dan takan dilupakan jasa dari beliau beliau ini.
5. Sahabatku bestiku Fenny Yulita terima kasih atas kebersamaan, cerita, tawa, serta dukungan yang tidak pernah berhenti. Terima kasih telah saling

menguatkan di masa-masa sulit, saling mengingatkan ketika mulai lelah, dan saling mendoakan agar sampai di garis akhir bersama.

6. Teman teman seperjuangan di perkuliahan Naya, Utami, Via, Nisa, dan Veren
Terima kasih atas kebersamaan selama menempuh pendidikan, sudah selalu ada, jadi tempat cerita, tempat mengeluh, dan tempat tertawa di tengah banyaknya deadline. Walaupun sering saling roasting dan kata-katanya kadang nyebelin. Semoga setiap langkah yang kita ambil ke depan senantiasa diberikan kemudahan dan kesuksesan dalam meraih cita-cita masing-masing.
7. Teman teman Fakultas Ekonomi Program Studi Manajemen angkatan 2022
Terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan perjuangan yang sudah kita lalui bersama dari awal hingga sampai di titik ini. Banyak cerita, pengalaman, dan pelajaran yang tidak akan terlupakan.
8. Seluruh pihak yang telah memberikan do'a serta dukungan.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan Rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penelitian skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM di *Car Free Day* Alun-alun Cilacap” dapat terselesaikan dengan baik dan lancar.

Pada penelitian ini peneliti banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak baik secara moril maupun materil, maka pada kesempatan ini perkenankanlah peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. A. Luthfi Hamidi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
2. Ibu Dr. Mutia Pamikatsih M.E.Sy. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
3. Ibu Elok Ainur Latif, M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap.
4. Bapak Suwono, M.Si. selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Elok Ainur Latif, M.M. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan support sehingga skripsi ini selesai.
6. Dosen penguji skripsi yang bersedia memberikan berbagai saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

7. Para dosen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan sehingga dapat digunakan dalam penyusunan skripsi serta bekal untuk kehidupan yang akan datang.
8. Kepada ketua panitia CFD Alun-alun Cilacap Bapak Suwaryan yang sudah bersedia memberikan informasi terkait CFD Alun-alun Cilacap.
9. Seluruh pihak yang belum dapat penulis sebutkan satu-persatu yang sudah berperan dalam kehidupan penulis.

Penulis menyadari bahwa hasil penelitian ini belum sepenuhnya menjawab seluruh aspek yang berkaitan dengan topik, sehingga masih terbuka peluang untuk penyempurnaan di masa mendatang. Karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat membawa kebermanfaatan bagi penulis, seluruh mahasiswa, masyarakat, dan seluruh pembaca.

Cilacap, 2 Maret 2026

Okta Nia Ramadhani

NIM.22BH10008

RINGKASAN

Penelitian ini adalah penelitian survei terhadap pelaku UMKM yang berpartisipasi dalam di CFD Alun-Alun Cilacap. Penelitian ini mengambil judul: “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM di Car Free Day Alun-Alun Cilacap.”

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan pada UMKM yang berada di *Car Free Day* Alun-alun Cilacap. Populasi pada penelitian ini yaitu pelaku umkm yang menggunakan *financial technology* yang berjualan pada kegiatan CFD di Alun-Alun Cilacap. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survey yang dilakukan menggunakan kuesioner (angket) pada 74 pelaku UMKM.

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis data menggunakan regresi linear berganda menyatakan bahwa: menunjukkan bahwa secara parsial, Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan pada UMKM, sementara *Financial technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Secara simultan, kedua variabel berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja keuangan pada UMKM. Dapat dilihat dari nilai signifikansi Literasi Keuangan (X1) $0,005 < 0.05$ dan nilai t hitung $>$ tabel yaitu $2,883 > 1,99394$ signifikansi *Financial Technology* (X2) $0,199 > 0.05$ dan nilai t hitung $<$ t tabel yaitu $1,297 > 1,99394$. Secara bersama – sama atau simultan besarnya pengaruh Literasi keuangan dan *Financial technology* dengan nilai F hitung sebesar 9,602 dengan sig. 0,000. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,191 menyatakan bahwa 19,1% variasi kinerja keuangan bisa dijabarkan oleh kedua variabel independen dalam model ini.

Implikasi dari kesimpulan tersebut yaitu dalam upaya meningkatkan kinerja keuangan UMKM pada kegiatan CFD, para pelaku usaha perlu meningkatkan pengetahuan dalam mengatur finansial usaha, seperti mencatat transaksi, mengelola arus kas, serta perencanaan finansial. Selain itu, penggunaan *financial technology* perlu dilakukan secara lebih efektif serta terintegrasi agar bisa mendukung peningkatan kinerja keuangan secara berkelanjutan.

SUMMARY

This study is a survey of MSMEs participating in the CFD event at Alun-Alun Cilacap. The title of the study is "The Influence of Financial Literacy and Financial Technology on the Financial Performance of MSMEs at the Cilacap Square Car Free Day."

The purpose of this study is to determine the influence of financial literacy and financial technology on the financial performance of MSMEs at the Cilacap Square Car Free Day. The population in this study were MSMEs using financial technology and selling during the CFD event at Alun-Alun Cilacap. This study used a quantitative approach with a survey method using a questionnaire to 74 MSMEs.

Based on the research results and data analysis using multiple linear regression, it is shown that: partially, financial literacy has a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs, while financial technology has no significant effect on the financial performance of MSMEs. Simultaneously, both variables have a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs. This can be seen from the significance value of Financial Literacy (X1) of $0.005 < 0.05$ and the calculated t value $>$ the table value, namely $2.883 > 1.99394$. The significance of Financial Technology (X2) of $0.199 > 0.05$ and the calculated t value $<$ the table value, namely $1.297 < 1.99394$. The simultaneous influence of Financial Literacy and Financial Technology is significant, with a calculated F value of 9.602 with a significance of 0.000. The coefficient of determination (R^2) of 0.191 indicates that 19.1% of the variation in financial performance can be explained by these two independent variables in this model.

The implication of this conclusion is that in efforts to improve the financial performance of MSMEs in CFD activities, business actors need to increase their knowledge in managing business finances, such as recording transactions, managing cash flow, and financial planning. Furthermore, the use of financial technology needs to be carried out more effectively and integratedly to support sustainable financial performance improvements.

DAFTAR ISI

PENGESAHAN.....	iv
NOTA PEMBIMBING	vi
NOTA KONSULTAN	vii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	viii
MOTTO.....	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR	xiii
RINGKASAN.....	xv
<i>SUMMARY</i>	xvi
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
DAFTAR SINGKATAN	xxii
DAFTAR SIMBOL	xxiii
 BAB I	 1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Ruang Lingkup Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	8
 BAB II.....	 10
TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
A. Kajian Teori	10
B. Penelitian Terdahulu	26
C. Kerangka Berpikir	29
D. Hipotesis	31

BAB III.....	36
METODE PENELITIAN.....	36
A. Desain Penelitian.....	36
B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	42
C. Teknik Analisi Data	45
 BAB IV	 54
HASIL DAN PEMBAHASAN	54
A. Deskripsi Data Penelitian	54
B. Analisis Data.....	57
C. Pembahasan	71
 BAB V.....	 80
KESIMPULAN DAN SARAN	80
A. Kesimpulan.....	80
B. Saran.....	82
 DAFTAR PUSTAKA	 85
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	30
-------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3. 1 Waktu Penelitian	37
Tabel 3. 2 Skor penilaian	42
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel.....	44
Tabel 4. 1 Hasil Penyebaran Kuesioner	55
Tabel 4. 2 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	56
Tabel 4. 3 Karakteristik responden berdasarkan usia	56
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan.....	58
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas <i>Financial Technology</i>	58
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Kinerja Keuangan	59
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan	60
Tabel 4. 8 Hasil Reliabilitas <i>Financial Technology</i>	60
Tabel 4. 9 Hasil Reliabilitas Kinerja Keuangan	60
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas	61
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas	63
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	64
Tabel 4. 13 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	65
Tabel 4. 14 Hasil Uji t (Parsial)	67
Tabel 4. 15 Hasil Matriks Uji t.....	68
Tabel 4. 16 Hasil Uji f (Simultan)	69
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi	70

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Dokumentasi Penelitian.....	90
Lampiran 2 Hasil Uji SPSS <i>Statistic</i>	92
Lampiran 3 Data Tabulasi	97
Lampiran 4 r tabel.....	98
Lampiran 5 t tabel.....	99
Lampiran 6 f tabel.....	100
Lampiran 7 Kuesioner Penelitian	101
Lampiran 8 Biodata Penulis	105

DAFTAR SINGKATAN

Singkatan	Istilah
UMKM	: Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah
OJK	: Otoritas Jasa keuangan
PDB	: Produk Domestik Bruto
CFD	: <i>Car Free Day</i>
RBV	: <i>Resource Based View</i>
<i>Fintech</i>	: <i>Financial Technology</i>
VIF	: <i>Variance Inflation Factor</i>
SS	: Sangat Setuju
S	: Setuju
N	: Netral
TS	: Tidak Setuju
STS	: Sangat Tidak Setuju

DAFTAR SIMBOL

Simbol	Istilah
Σ	: <i>sum of</i>
B	: <i>beta</i>