

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN
KEUANGAN, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP
KINERJA KEUANGAN UMKM KULINER DI KECAMATAN
CILACAP UTARA**



Oleh:

FENNY YULITA

NIM 22BH10028

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

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM KULINER DI KECAMATAN CILACAP UTARA

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

Oleh:

FENNY YULITA

NIM 22BH10028

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

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM KULINER DI KECAMATAN CILACAP UTARA

Oleh:
FENNY YULITA
NIM 22BH10028

Diajukan Untuk Ujian Skripsi Pada Tanggal:

Pembimbing 1



Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.

NIDN. 0631058803

Pembimbing 2



Suwono, M.Si.

NIDN. 0630106503

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM KULINER DI KECAMATAN CILACAP UTARA

Oleh:
FENNY YULITA
NIM 22BH10028

Diajukan dan Disahkan:

1. Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

Penguji 1

()
(.....)

2. Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Penguji 2

(.....)

Mengetahui

Ketua Program Studi Manajemen

Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap



Hatta Setiabudhi, M.Ak.

NIDN. 0631128201

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : FENNY YULITA
NIM : 22BH10028
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner Kecamatan Cilacap Utara

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

Rabu, 01 Juli 2026

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

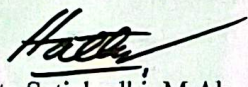
Cilacap, 01 Juli 2026

Dewan Sidang

Ketua


Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

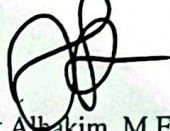
Penguji 1


Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

Pembimbing


Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Sekretaris


Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Penguji 2


Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Ass. Pembimbing


Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi


Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIK. 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 : Fenny Yulita

NIM : 22BH10028

Fak/Prodi : Ekonomi/Manajemen

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner di Kecamatan Cilacap Utara.

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 terima kasih.

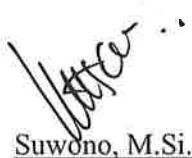
Wassalamu'alaikum wr. wb

Pembimbing 1


Dr. Mutia Panikatsih, M.E.Sy.

NIDN. 0631058803

Pembimbing 2


Suwono, M.Si.

NIDN. 0631106503

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 : Fenny Yulita

NIM : 22BH10028

Fak/Prodi : Ekonomi/Manajemen

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner di Kecamatan Cilacap Utara

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar strata satu (S1).

Wassalamu'alaikum wr. wb

Cilacap, 7 Juli 2026

Konsultan



Hatta Setiabudhi, M.Ak

NIDN. 0631128201

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Fenny Yulita
N I M : 22BH10028
Jurusan : Manajemen
Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya; bukan merupakan pengambil-alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tertulis 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, 19 Mei 2026

Yang membuat pernyataan



Fenny Yulita

NIM 22BH10028

MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S. Al-Baqarah 2: 286)

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(Q.S. Al-Insyirah 94: 5-6)

“Grateful for the struggle, proud of the journey”

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT. karena dengan limpahan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya, penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan meskipun banyak kekurangan yang harus dibenahi. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Penulis menyadari ada banyak pihak yang turut membantu dan memperlancar dalam proses penyusunan skripsi ini, baik dari awal hingga akhir. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. A. Lutfi 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. Bapak Hatta Setiabudhi, M.Ak. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
4. Ibu Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy. selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan sehingga peneliti bisa menyelesaikan penelitian ini. Bapak Suwono, M.Si. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan sehingga penelitian ini bisa selesai.
5. Dosen penguji skripsi yang telah bersedia memberikan berbagai kritik, saran, dan masukan yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap yang telah banyak memberikan ilmu selama di bangku perkuliahan.

7. Kepada pihak DPKUKM dan PLUT yang sudah bersedia memberikan informasi terkait UMKM Kecamatan Cilacap Utara.
8. Seluruh responden penelitian, yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan data guna mendukung penelitian ini.
9. Cinta pertama dan pintu surgaku, Bapak Tumiran dan Ibu Sudarsih. Dua orang yang sangat berjasa dalam hidup saya, yang peluhnya menjadi saksi atas perjuangan tiada henti demi keluarga, yang selalu mengusahakan anak pertamanya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya meskipun mereka hanya bisa menempuh pendidikan sampai tahap dasar. Teruntuk Bapak dan Mama, terima kasih atas setiap doa yang tak pernah absen dalam sujud-sujud panjangmu, atas kerja keras yang tak mengenal lelah, dan atas kasih sayang yang senantiasa mengalir tanpa batas. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan keberkahan, kesehatan, keselamatan, dan usia yang penuh dalam ridha-Nya. Semoga setiap lelah, peluh, dan pengorbanan yang telah Bapak dan Mama curahkan menjadi amal jariyah dan jalan menuju surga-Nya kelak. Aamiin
10. Adik laki-laki tersayang saya, Khasbi Ashshiddiq. Yang selalu membuat penulis termotivasi untuk bisa terus belajar menjadi sosok kakak yang dapat memberikan pengaruh positif, baik dalam bidang akademik maupun non akademik, serta berusaha menjadi panutannya kelak di masa yang akan datang. Terima kasih telah memberikan keceriaan dan kebahagiaan untuk seisi rumah. Semoga kita bisa menjadi orang yang sukses dan selalu membahagiakan kedua orang tua

11. Keluarga besar, terima kasih atas doa dan dukungan yang selalu diberikan kepada penulis.
12. Teruntuk sahabatku sejak kecil, Ajrina Fitria Khoirunnisa. Terima kasih telah menjadi sahabat penulis dari kecil sampai sekarang. Terima kasih telah menemani penulis dalam suka maupun duka, menghibur, dan memahami penulis. *You've supported me during difficult moments, and I value you more than you can imagine. I'm soooo grateful for your presence.* Semoga Allah memberikan kita jalan kemudahan dan meridhoi kita untuk meraih satu per satu mimpi kita kedepannya. *All the best of us.* Mari terus berproses dan saling menemani, ninaaa!
13. Untuk bestieku, Okta Nia Ramadhani. Terima kasih sudah menemani, membantu, men-support, dan menciptakan kenangan berharga, sekaligus menjadi *best partner* penulis selama di perkuliahan ini. Terima kasih telah menjadi teman rasa saudara yang selalu ada di kala penulis senang maupun susah, menjadi tempat cerita, menjadi pendengar, teman healing, teman menangis. Semoga kelak pertemanan kita tetap terjalin sampai menua, selalu diberi kemudahan dan selalu dalam lindungan Allah SWT, dan menjadi orang yang sukses.
14. Teman-teman seperjuangan di perkuliahan Octavia, Nisa, Utami, Naya, Veren. Terima kasih telah saling *support* satu sama lain, menjadi tempat berbagi kisah, canda dan tawa. Semoga kita diberi kemudahan, kelancaran, serta kesuksesan.

15. Teman-teman Prodi Manajemen angkatan 2022 yang sudah kebersamai selama masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan dan cerita yang tercipta saat bersama. Semoga kita semua selalu dalam lindungan-Nya, dipermudah dan diperlancar dalam mencapai impian.

16. Untuk semua pihak yang sudah mendukung yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

17. Terakhir, untuk seseorang yang belajar berdiri sendiri, menapaki jalan yang tak selalu lurus, dan meletakkan sisa keberaniannya untuk bertahan; Diriku sendiri. Terima kasih sudah sampai. Terima kasih sudah selesai.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi referensi dalam penelitian berikutnya.

Cilacap, 19 Mei 2026

Penulis

RINGKASAN

Penelitian ini merupakan penelitian survey terhadap pelaku UMKM kuliner di Kecamatan Cilacap Utara. Penelitian ini mengambil judul: “Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner di Kecamatan Cilacap Utara.”

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, pengelolaan keuangan, dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM. Populasi dalam penelitian ini sebanyak 420 pelaku UMKM pada sektor kuliner di Kecamatan Cilacap Utara. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan menggunakan kriteria tertentu. Dari data tersebut diperoleh 54 responden. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan SPSS versi 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, Literasi Keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM, dengan $t\text{-hitung } 2,415 > t\text{-tabel } 2,008$, signifikansi $0,019 < 0,05$, dan koefisien regresi 0,252. Kemudian, Pengelolaan Keuangan berpengaruh positif dan signifikan, dengan $t\text{-hitung } 2,213 < t\text{-tabel } 2,008$, signifikansi $0,032 < 0,05$, dan koefisien regresi 0,153. Demikian pula, *Financial Technology* berpengaruh positif dan signifikan, dengan $t\text{-hitung } 3,797 < t\text{-tabel } 2,008$, signifikansi $0,000 < 0,05$, dan koefisien regresi 0,432. Secara simultan, ketiga variabel ini juga berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, yang ditunjukkan oleh $F\text{-hitung } 10,115 > F\text{-tabel } 2,790$ dan signifikansi $0,000 < 0,05$. Nilai adjusted R^2 sebesar 0,340 menunjukkan bahwa 34% variasi kinerja keuangan UMKM dapat dijelaskan oleh literasi keuangan, pengelolaan keuangan, dan *financial technology*.

Hasil penelitian menegaskan bahwa peningkatan literasi keuangan, pengelolaan keuangan, dan pemanfaatan *financial technology* mampu meningkatkan efisiensi operasional dan memperkuat daya saing UMKM.

SUMMARY

This study is a survey research conducted on culinary MSME owners in North Cilacap District. The title of this research is: "The Influence of Financial Literacy, Financial Management, and Financial Technology on the Financial Performance of Culinary MSMEs in North Cilacap District."

The purpose of this study is to determine the influence of financial literacy, financial management, and financial technology on the financial performance of MSMEs. The population in this study consisted of 420 MSME owners in the culinary sector in North Cilacap District. The sampling technique used was purposive sampling with specific criteria. Based on these criteria, 54 respondents were obtained. Data analysis was conducted using multiple linear regression with the assistance of SPSS version 25.

The results of the study indicate that partially, Financial Literacy has a positive and significant effect on the Financial Performance of MSMEs, with a t-value of $2.415 > t\text{-table of } 2.008$, a significance value of $0.019 < 0.05$, and a regression coefficient of 0.252. Furthermore, Financial Management also has a positive and significant effect, with a t-value of $2.213 > t\text{-table of } 2.008$, a significance value of $0.032 < 0.05$, and a regression coefficient of 0.153. Likewise, Financial Technology has a positive and significant effect, with a t-value of $3.797 > t\text{-table of } 2.008$, a significance value of $0.000 < 0.05$, and a regression coefficient of 0.432. Simultaneously, these three variables also have a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs, as indicated by an F-value of $10.115 > F\text{-table of } 2.790$ and a significance value of $0.000 < 0.05$. The adjusted R^2 value of 0.340 indicates that 34% of the variation in MSME financial performance can be explained by financial literacy, financial management, and financial technology.

The findings of this study confirm that improving financial literacy, financial management, and the utilization of financial technology can enhance operational efficiency and strengthen the competitiveness of MSMEs.

DAFTAR ISI

PENGESAHAN	v
NOTA PEMBIMBING	vi
NOTA KONSULTAN	vii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	viii
MOTTO.....	ix
KATA PENGANTAR	x
RINGKASAN	xiv
<i>SUMMARY</i>	xv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
DAFTAR SINGKATAN	xxi
DAFTAR SIMBOL.....	xxii
 BAB I 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 TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	 10
A. Kajian Teori	10
B. Penelitian Terdahulu	26
C. Kerangka Berpikir.....	30
D. Hipotesis	31
 BAB III METODE PENELITIAN.....	 36
A. Desain Penelitian.....	36
B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel.....	42
C. Teknik Analisis Data.....	46

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
A. Deskripsi Data Penelitian.....	52
B. Analisis Data	58
C. Pembahasan.....	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	78
A. Kesimpulan	78
B. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN	86

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3. 1 Timeline Kegiatan Penelitian.....	37
Tabel 3. 2 Kriteria Pemilihan Sampel Penelitian	39
Tabel 3. 3 Penetapan Skor Alternatif atas Jawaban Kuesioner.....	41
Tabel 3. 4 Kisi-kisi Kuesioner	42
Tabel 3. 5 Operasional Variabel Penelitian.....	45
Tabel 4. 1 Hasil Penyebaran Kuesioner	53
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha	55
Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Usia	56
Tabel 4. 5 Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendidikan	56
Tabel 4. 6 Karakteristik Berdasarkan Lama Usaha.....	57
Tabel 4. 7 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan	57
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan	59
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Pengelolaan Keuangan	59
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Variabel Financial Technology	60
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Variabel Kinerja Keuangan UMKM.....	61
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reliabilitas	62
Tabel 4. 13 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov	63
Tabel 4. 14 Hasil Uji Multikolinearitas.....	64
Tabel 4. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4. 16 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	66
Tabel 4. 17 Hasil Uji t (Uji Parsial)	68
Tabel 4. 18 Hasil Matriks Uji t.....	69
Tabel 4. 19 Hasil Uji F (Simultan).....	70
Tabel 4. 20 Hasil Uji Koefisien Determinasi	71

DAFTAR GAMBAR

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

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Dokumentasi Penelitian	87
Lampiran 2. Hasil Output SPSS.....	89
Lampiran 3. Data Responden.....	96
Lampiran 4. Data Tabulasi.....	100
Lampiran 5. R tabel.....	101
Lampiran 6. T tabel	102
Lampiran 7. F tabel	103
Lampiran 8. Kuesioner penelitian	104
Lampiran 9. Biodata Penulis	110

DAFTAR SINGKATAN

UMKM	: Usaha Mikro Kecil Menengah
PDB	: Produk Domestik Bruto
RBV	: <i>Resourced Based View</i>
TAM	: <i>Technology Acceptance Model</i>
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
OECD	: <i>Organization For Economic Coperation and Development</i>
QRIS	: <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i>
P2P Lending	: <i>Peer To Peer Lending</i>
DPKUKM	: Dinas Perdagangan Koperasi Usaha Kecil Dan Menengah
SPSS	: <i>Statistical Package for The Social Science</i>
VIF	: <i>Variance Inflation Factor</i>
Sig.	: Signifikansi
STS	: Sangat Tidak Setuju
TS	: Tidak Setuju
N	: Netral
S	: Setuju
SS	: Sangat Setuju

DAFTAR SIMBOL

$\alpha = \textit{alpha}$

$\beta = \textit{beta}$