

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN TEKNOLOGI

KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMATAN

KAWUNGANTEN



Oleh:

ERNI SETIANINGRUM

NIM 22BH10019

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL-GHAZALI

CILACAP

2026

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN TEKNOLOGI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMATAN
KAWUNGANTEN

Diajukan untuk memenuhi persyaratan menyusun skripsi pada Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali

Oleh:

ERNI SETIANINGRUM

NIM 22BH10019

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL-GHAZALI
CILACAP
2026
SKRIPSI

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN TEKNOLOGI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMTAN
KAWUNGANTEN

Oleh:

ERNI SETIANINGRUM

NIM 22BH10019

Disetujui Untuk Ujian Skripsi Pada Tanggal:

Pembimbing I



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

Pembimbing II



Suwono, M.Si
NIDN. 0630106503

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN TEKNOLOGI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMTAN
KAWUNGANTEN

Oleh:
ERNI SETIANINGRUM
NIM 22BH10019

Disetujui dan Disahkan

- | | |
|---------------------------------|------------|
| 1. Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy | Penguji I |
| NIDN. 0631058803 | |
| 2. Syafiah, M.M | Penguji II |
| NIDN. 0017108405 | |

(.....)

(.....)


Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali


Hatta Setiabudhi, M.Ak
NIDN. 0631128201

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : **ERNI SETIANINGRUM**
NIM : 22BH10019
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi
Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di
Kecamatan Kawunganten

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

Senin, 10 Agustus 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, 10 Agustus 2026

Dewan Sidang

Ketua

Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Sekretaris

Syafi'ah, M.M
NIDN. 0017108405

Penguji 1

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

Penguji 2

Syafi'ah, M.M
NIDN. 0017108405

Pembimbing

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 KONSULTAN

Hal : 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 sebagaimana mestinya, maka konsultasi berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Erni Setianingrum
NIM : 22BH10019
Fakultas : Ekonomi
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan
Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Kawunganten

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, 13 Agustus 2026
Konsultan


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

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 korekasi dan melakukan perbaikan sebagaimana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi dari saudara:

Nama : Erni Setianingrum
NIM : 22BH10019
Fakultas/Prodi : Ekonomi/Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan
Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Kawunganten

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah kami setuju dan dapat diajukan untuk sidang munaqosah. Bersama ini kami kirimkan skripsi tersebut dan semoga segera dapat dimunaqosahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I



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

Pembimbing II



Suwono, M.Si
NIDN. 0630106503

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Erni Setianingrum

NIM : 22BH10019

Jurusan : Manajemen

Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang tertulis secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebut 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 skripsi ini.

Cilacap, 5 Agustus 2026
Yang membuat pernyataan



Erni Setianingrum
22BH10019

HALAMAN MOTTO

“Jangan pernah berhenti untuk belajar dan jangan takut untuk mencoba hal-hal baru.

Jika hasilnya belum sesuai dengan harapan, jangan menganggapnya sebagai kegagalan. Sebab, setiap proses yang dijalani akan selalu menghadirkan pengalaman dan pelajaran yang berharga”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan penuh rasa syukur, karya yang sederhana ini penulis persembahkan sebagai bentuk terima kasih kepada Allah SWT, atas segala rahmat, pertolongan, kemudahan, serta kekuatan yang diberikan. Tidak ada perjalanan yang berlangsung tanpa kehendak-Nya, dan tidak ada pencapaian yang dapat diraih tanpa izin-Nya. Setiap proses yang penulis jalani menjadi bagian dari pembelajaran yang sangat berharga dan menjadi langkah awal untuk terus bertumbuh, mengembangkan diri, serta memberikan manfaat bagi banyak orang.

1. Untuk Mama, terima kasih atas kasih sayang, doa, ketulusan, dan segala hal yang telah Mama berikan. Sosok Mama akan selalu menjadi bagian yang sangat dan paling berarti dalam setiap langkah dalam kehidupan penulis. Terima kasih karena telah menjadi sumber kekuatan, inspirasi, dan alasan bagi penulis untuk terus melangkah dan berjuang dalam menyelesaikan pendidikan ini. Meskipun kita tidak lagi berada di dalam ruang dan waktu yang sama, Mama akan selalu hadir dalam setiap langkah dan pencapaian. Kerinduan kepada Mama akan selalu menjadi pengingat bagi penulis untuk terus melangkah, menjadi pribadi yang lebih baik, dan menjalani kehidupan dengan penuh keteguhan.
2. Untuk Bapak, terima kasih atas segala doa, dukungan, pengertian dan pengorbanan yang selalu menyertai setiap langkah penulis. Selalu berusaha memahami setiap keputusan dan proses yang dijalani. Kehadiran Bapak menjadi sumber kekuatan bagi penulis dan mengajarkan bahwa kehidupan merupakan proses untuk terus belajar dan bertumbuh.

3. Untuk Kakak-kakak, terima kasih yang selalu memberikan dukungan, perhatian, motivasi, serta semangat selama penulis menempuh pendidikan. Kehadiran kalian menjadi salah satu alasan bagi penulis untuk terus berusaha menyelesaikan setiap tanggung jawab dengan sebaik-baiknya.
4. Untuk keponakan-keponakan, terima kasih karena telah hadir dan memberi kebahagiaan yang selalu menghadirkan tawa dan keceriaan. Kehadiran kalian memberikan warna dan penyemangat di tengah berbagai kesibukan yang penulis jalani.
5. Untuk kerabat, terima kasih atas doa, dukungan, perhatian yang telah diberikan. Kebersamaan dan tali kekeluargaan yang terjalin menjadi hal yang sangat berarti.
6. Untuk teman-teman, terima kasih untuk dukungan, dorongan, doa dan kebersamaan yang menjadi bagian dari perjalanan penulis. Perjalanan yang memberikan pembelajaran bahwa setiap pertemuan akan menghadirkan cerita, pengalaman, dan kenangan yang akan selalu dikenang.
7. Untuk diri penulis, terima kasih telah bertahan dan tidak menyerah. Terima kasih karena telah berusaha untuk belajar dan menyelesaikan setiap prosesnya. Pencapaian ini menjadi bukti bahwa setiap langkah kecil yang dilakukan dengan kesungguhan akan membawa hasil yang berarti.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Alhamdulillah, Puji syukur penulis panjatkan kepada Kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulisan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Kawunganten” dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang telah menerangi dunia ini dari zaman jahiliyah menuju zaman terang benderang dengan ilmu.

Dalam penyusunan skripsi ini tentu banyak pihak yang telah membantu sehingga penulis dapat menyelesaikannya, maka pada kesempatan ini, perkenalkan penulis 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 dan dosen pembimbing I yang telah memberikan izin penelitian kepada peneliti serta memberikan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Suwono, M,Si selaku dosen pembimbing II yang selalu memberikan arahnya, sehingga skripsi ini tersusun dengan baik.
4. Bapak/Ibu dosen penguji yang telah memberikan koreksi sekaligus persetujuan yang membantu dalam memperbaiki skripsi ini.
5. Seluruh dosen Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali, khususnya fakultas ekonomi yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bekal untuk masa depan.

6. Kepada rekan-rekan mahasiswa khususnya Fakultas Ekonomi, teman-teman seperjuangan, teman-teman KKN Desa Tumiyang, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dorongan, motivasi dan kerjasamanya selama perkuliahan.
7. Para pelaku UMKM di Kecamatan Kawunganten yang telah membantu memudahkan peneliti dalam mengumpulkan data pada penelitian ini.
8. Seluruh pihak yang telah membantu penulisan dalam menyelesaikan penelitian ini.

Peneliti sangat menyadari bahwa skripsi ini memiliki kekurangan dan jauh dari sempurna, oleh karena itu peneliti sangat mengharapkan kesediaan pembaca agar memberikan kritik dan saran yang membangun atas skripsi ini. Demikian kata pengantar ini peneliti sampaikan dan mohon maaf kepada para pembaca jika adanya kekeliruan dan kesalahan dalam skripsi ini. Peneliti berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi seluruh pihak.

Cilacap, Agustus 2026
Peneliti

RINGKASAN

Penelitian ini merupakan penelitian yang dilakukan kepada para pelaku UMKM di Kecamatan Kawunganten Kabupaten Cilacap. Dengan judul: Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Kawunganten. Tujuan penelitian ini dilakukan adalah mengetahui pengaruh literasi keuangan dan teknologi keuangan terhadap kinerja. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM di Kecamatan Kawunganten. Jumlah responden yang diambil dalam penelitian ini adalah 81 pelaku UMKM dengan teknik *simple random sampling*.

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis data dengan analisis regresi linear berganda menggunakan *software* SPSS Versi 27, menunjukkan bahwa (1) Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Kawunganten dengan hasil nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, (2) Teknologi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Kawunganten dengan nilai signifikansi $0,139 > 0,05$, (3) Literasi keuangan dan teknologi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Kawunganten dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Penelitian ini menunjukkan tingkat koefisien determinasi (R^2) sebesar 41,8%.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, Kinerja

SUMMARY

This research was conducted on Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) actors in Kawunganten Sub-district, Cilacap Regency, entitled "The Effect of Financial Literacy and Financial Technology on MSME Performance in Kawunganten Sub-district." The purpose of this research was to determine the effect of financial literacy and financial technology on performance. The population used in this study consisted of MSME actors in Kawunganten Sub-district. The number of respondents taken in this study was 81 MSME actors, selected using the simple random sampling technique.

Based on the results of the research and data analysis using multiple linear regression analysis with SPSS Version 27 software, the results show that (1) financial literacy has a positive and significant effect on MSME performance in Kawunganten Sub-district, with a significance value of $0.000 < 0.05$, (2) financial technology has no effect on MSME performance in Kawunganten Sub-district, with a significance value of $0.139 > 0.05$, and (3) financial literacy and financial technology simultaneously have a significant effect on MSME performance in Kawunganten Sub-district, with a significance value of $0.000 < 0.05$. This research shows a coefficient of determination (R^2) of 41.8%.

Keyword: Financial Literacy, Financial Technology, MSME Performance.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
NOTA KONSULTAN	vi
NOTA PEMBIMBING.....	vii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	viii
HALAMAN MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	x
KATA PENGANTAR.....	xii
RINGKASAN	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR SINGKATAN	xxi
DAFTAR SIMBOL	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	9
E. Manfaat Penelitian	9
1. Manfaat Teoritis	9
2. Manfaat Praktis	10
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	11
A. Telaah Pustaka.....	11
1. Teori Resource-Based View (RBV)	11
2. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	13

3. Literasi Keuangan	16
4. Teknologi Keuangan	18
5. Kinerja.....	21
B. Penelitian Terdahulu.....	22
C. Pengembangan Hipotesis	26
D. Kerangka Pemikiran.....	27
BAB III METODE PENELITIAN.....	29
A. Desain Penelitian.....	29
1. Jenis Penelitian.....	29
2. Tempat Penelitian.....	29
3. Waktu Penelitian	30
4. Populasi dan Sampel Penelitian	31
5. Sumber Data.....	32
6. Teknik Pengumpulan Data	33
B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	34
1. Variabel Independen.....	34
2. Variabel Dependen	35
C. Teknik Analisis Data	37
1. Uji Instrumen	37
2. Uji Asumsi Klasik	39
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	40
4. Uji Hipotesis	41
5. Uji Koefisien Determinasi.....	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Deskripsi Data Penelitian	43
B. Analisis Data	45
C. Pembahasan.....	57
BAB V SIMPULAN DAN IMPLIKASI	62
A. Simpulan	62
B. Implikasi.....	62
C. Keterbatasan Penelitian.....	63

DAFTAR PUSTAKA.....	64
LAMPIRAN.....	68

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 3. 1 Rencana Rincian Penyelesaian Penelitian.....	30
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	36
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif.....	43
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	45
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	46
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	47
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas	48
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas	49
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas.....	50
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	51
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heterokedastisitas	52
Tabel 4. 11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	53
Tabel 4. 12 Hasil Uji Parsial	55
Tabel 4. 13 Hasil Uji Simultan.....	56
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Pertumbuhan UMKM Nasional	2
Gambar 1. 2 Grafik Pertumbuhan UMKM Kecamatan Kawunganten	5
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	28

DAFTAR SINGKATAN

Singkatan	Istilah
UMKM	: Usaha Mikro, Kecil dan Menengah
PDB	: Produk Domestik Bruto
QRIS	: <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i>
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
VRIN	: <i>Valuable, Rare, Inimitable, Non-substitutable</i>
VRIO	: <i>Valuable, Rare, Inimitable, Organized</i>
RBV	: <i>Resource Based View</i>

DAFTAR SIMBOL

Simbol	Istilah
β	: <i>Beta</i>

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	69
Lampiran 2 Data Tabulasi	74
Lampiran 3 Hasil Uji.....	75
Lampiran 4 Nilai T Tabel	80
Lampiran 5 Nilai R Tabel.....	81
Lampiran 6 Nilai F tabel	82
Lampiran 7 Data Pertumbuhan UMKM Cilacap	83
Lampiran 8 Dokumentasi.....	84