

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI

KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KAS

UMKM DI CILACAP UTARA



Oleh :

EVAN DAMAR YUWANDA

22BH10012

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI

UNUGHA CILACAP

2026

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KAS
UMKM DI CILACAP UTARA

Diajukan untuk memenuhi persyaratan menyusun skripsi pada Fakultas Ekonomi

Universitas Nahdlatul Ulama ALGhazali Cilacap

Oleh :

EVAN DAMAR YUWANDA

22BH10012

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI

UNUGHA CILACAP

2026

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KAS
UMKM DI CILACAP UTARA

Oleh :

EVAN DAMAR YUWANDA

22BH10012

Disetujui untuk

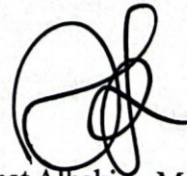
Ujian Skripsi Pada Tanggal :

Pembimbing I

Pembimbing II



Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201



Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI

KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KAS

UMKM DI CILACAP UTARA

Oleh

Evan Damar Yuwanda

NIM 22BH10012

Disetujui:

- | | |
|---|-----------|
| 1. Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy
NIDN. 0631058803 | Penguji 1 |
| 2. Syafi'ah, M.M.
NIDN. 0017108405 | Penguji 2 |

(.....)

(.....)

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


Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

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 : Evan Damar Yuwanda

NIM : 22BH10012

Fak/Prodi : Ekonomi/Manajemen

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Kas UMKM 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 terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I

Pembimbing II



Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201



Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : **EVAN DAMAR YUWANDA**
NIM : 22BH10012
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi
Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Kas
UMKM di Kecamatan Cilacap Utara

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

Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

Ass. Pembimbing

Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104



Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIK. 41 230714 160

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

Nama : Evan Damar Yuwanda
NIM : 22BH10012
Fak/Prodi : Ekonomi/Manajemen
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan
Terhadap Perilaku Pengelolaan Kas UMKM Di Cilacap
Utara

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Cilacap, 14 Agustus 2026
Konsultan


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

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Evan Damar Yuwanda

NIM : 22BH10012

Jurusan : Manajemen

Fakultas : Ekonomi

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 orang lain yang diakui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tulisan diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian 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, 31 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



Evan Damar Yuwanda
NIM.22BH10012

MOTTO

“Apabila yang ada di depan membuatmu takut, dan yang di belakang membuatmu luka, lihatlah ke atas, sungguh Allah tak pernah gagal menolongmu”

(Penulis)

“Aku membahayakan nyawa ibuku untuk lahir ke dunia jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya, dan aku membuat ayahku bekerja setiap hari hingga lelah jadi aku pastikan lelahnya tidak sia-sia”

(Penulis)

“Tidak ada kata menyerah didalam hati seorang pejuang, menang kalah biasa, jangankan menang kalah, mati dalam pertempuran kita siap”

(Prabowo Subianto)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, nikmat yang telah diberikan, karya sederhana saya ini persembahkan kepada:

Kedua orang tua tercinta, terima kasih atas segala doa, kasih sayang, pengorbanan, dukungan, serta kesabaran yang senantiasa diberikan kepada saya. Terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dan motivasi dalam setiap langkah perjalanan pendidikan saya. Segala pencapaian yang saya raih tidak terlepas dari doa dan dukungan Bapak dan Ibu.

Terima kasih untuk kakak dan adik saya atas doa, perhatian, dukungan, dan semangat yang selalu diberikan selama proses penyelesaian pendidikan dan skripsi ini.

Terima kasih untuk dosen pembimbing saya atas ilmu, bimbingan, arahan, serta waktu yang telah diberikan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Semoga segala ilmu dan kebaikan yang telah diberikan menjadi amal yang bermanfaat.

Serta seluruh pihak yang telah membantu, mendukung, dan mendoakan kelancaran penyusunan skripsi ini, yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu.

Terima kasih atas segala bentuk bantuan dan kebaikan yang telah diberikan.

Semoga segala kebaikan, doa, dan dukungan yang telah diberikan mendapatkan balasan yang terbaik dari Tuhan Yang Maha Esa.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, pelaku UMKM, serta pihak-pihak yang berkepentingan dalam pengembangan dan pengelolaan keuangan UMKM.

KATA PENGANTAR

Bismillah Alhamduliilah washolatu wassalam ‘alaa asyrofil ambiya wal mursalin wa’alaa alihi washohbihi ajma’in, Puji syukur kehadiran Allah yang telah memberikan nikmat sehat, nikmat sempat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Kas UMKM Di Cilacap Utara”** dengan baik dan tepat waktu. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai kekurangan dan keterbatasan. Namun, berkat doa, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Maka pada kesempatan ini perkenankanlah peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. A. Luthfi Hamidi, M.Ag. Selaku Rektor 1 Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap
2. Dr Mutia Pamikatsih, M.E.Sy., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
3. Hatta Setiabudhi, M.Ak., Selaku Kepala Program Studi Manajemen Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
4. Hatta Setiabudhi, M.Ak., selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Rahmat Alhakim, M.E., selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia membimbing dan memberi arahan sehingga peneliti menyelesaikan skripsi ini.
6. 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.

7. Kedua orang tua tercinta, Ayahanda Kuswandi dan Ibunda Yudi Ustantun, serta kakak dan adik tercinta, Emil Hamzah Yuwanda dan Erzeti Yuwanda, atas doa, kasih sayang, dan dukungan yang tiada henti.
8. Ahmad Muhibun, S.M., dan Hani Aryani, S.M., yang sudah bersedia mengajari penulis dalam mengerjakan skripsi ini, Muhammad Zaenul Firdaus dan Ubaid Al-Anshori Sebagai Saudara Beda Ayah Ibu yang telah menerima keluh kesah penulis.
9. Teman-teman seperjuangan program studi Manajemen fakultas Ekonomi Unugha Cilacap Muhammad Rozaq Alfatah, Muhammad Fikri Mushofi, Yusuf Sidik Prayogi, Rio Heksa Pratama, dan grup diskonto, yang selalu memberi motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman KKN Desa Datar 2025 yang telah memberikan saya banyak pengalaman dalam kehidupan bermasyarakat, serta dukungan dan doanya dalam penelitian ini.
11. Teman-teman Fakultas Ekonomi Prodi Manajemen Satu Angkatan, Satu Agama, Nusa Dan Bangsa.

Kepada semua pihak, terima kasih yang sebesar-besarnya dan rasa syukur yang tak terhingga atas segala amal baik yang telah diberikan, semoga mendapatkan balasan yang lebih dan mendapatkan limpahan rahmat, taufiq serta hidayah-Nya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Pada akhirnya penulis hanya Allah SWT memohon ampunan atas segala keluputan dan kesalahan. Semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi Penulis dan umumnya bagi semua yang membaca.

Cilacap, 31 Juli 2026



Evan Damar Yuwanda
NIM.22BH10012

RINGKASAN

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran penting dalam perekonomian, namun sebagian besar pelaku UMKM belum melakukan pengelolaan kas secara optimal, termasuk di Kecamatan Cilacap Utara, Kabupaten Cilacap. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan, baik secara parsial maupun simultan, terhadap perilaku pengelolaan kas UMKM di Kecamatan Cilacap Utara. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Populasi penelitian berjumlah 1.241 pelaku UMKM, dengan sampel sebanyak 93 responden yang ditentukan menggunakan Rumus *Slovin* dan diambil melalui teknik simple random sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner berskala Likert dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan kas UMKM (t hitung $4,282 > t$ tabel $1,987$; sig. $0,000$; koefisien regresi $0,323$). Inklusi keuangan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan kas UMKM (t hitung $3,878 > t$ tabel $1,987$; sig. $0,000$; koefisien regresi $0,290$). Secara simultan, literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan kas UMKM (F hitung $39,998 > F$ tabel $3,10$; sig. $0,000$), dengan kontribusi sebesar $47,1\%$ ($R^2 = 0,471$), sedangkan $52,9\%$ sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini. Penelitian ini menyimpulkan bahwa peningkatan pengetahuan keuangan perlu diimbangi dengan perluasan akses terhadap layanan keuangan formal agar perilaku pengelolaan kas UMKM semakin baik.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Perilaku Pengelolaan Kas, UMKM

SUMMARY

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play an important role in the economy, yet most MSME actors have not managed their cash optimally, including those in North Cilacap Subdistrict, Cilacap Regency. This study aims to determine the effect of financial literacy and financial inclusion, both partially and simultaneously, on the cash management behavior of MSMEs in North Cilacap Subdistrict. This study used a quantitative method with an associative approach. The population consisted of 1,241 MSME actors, with a sample of 93 respondents determined using the Slovin formula and selected through simple random sampling. Data were collected using a Likert-scale questionnaire and analyzed using multiple linear regression.

The results show that financial literacy has a positive and significant effect on MSME cash management behavior (t count $4.282 > t$ table 1.987 ; sig. 0.000 ; regression coefficient 0.323). Financial inclusion also has a positive and significant effect on MSME cash management behavior (t count $3.878 > t$ table 1.987 ; sig. 0.000 ; regression coefficient 0.290). Simultaneously, financial literacy and financial inclusion have a positive and significant effect on MSME cash management behavior (F count $39.998 > F$ table 3.10 ; sig. 0.000), contributing 47.1% ($R^2 = 0.471$), while the remaining 52.9% is explained by other factors outside this study. This study concludes that improving financial knowledge needs to be balanced with expanding access to formal financial services so that MSME cash management behavior can improve further.

Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Cash Management Behavior, MSME

DAFTAR ISI

COVER SKRIPSI	i
SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
NOTA PEMBIMBING	iv
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
NOTA KONSULTAN.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	viii
MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.

BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS ..Error!

Bookmark not defined.

- A. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)...**Error! Bookmark not defined.**
- B. Teori of Planned Behavior (TPB)**Error! Bookmark not defined.**
- C. Penelitian Terdahulu**Error! Bookmark not defined.**
- D. Literasi Keuangan**Error! Bookmark not defined.**
- E. Inklusi Keuangan**Error! Bookmark not defined.**
- F. Perilaku Pengelolaan Kas.....**Error! Bookmark not defined.**
- G. Hipotesis Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
- H. Kerangka Berpikir.....**Error! Bookmark not defined.**
- I. Pengembangan Hipotesis**Error! Bookmark not defined.**

BAB III METODE PENELITIAN Error! Bookmark not defined.

- A. Desain Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
- B. Definisi Operasional Variabel.....**Error! Bookmark not defined.**
- C. Teknik Analisis Data.....**Error! Bookmark not defined.**

BAB IV Error! Bookmark not defined.

HASIL DAN PEMBAHASAN Error! Bookmark not defined.

- A. Deskripsi Data Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
- B. Analisis Data**Error! Bookmark not defined.**
- C. Pembahasan.....**Error! Bookmark not defined.**

BAB V.....Error! Bookmark not defined.

KESIMPULAN DAN SARAN Error! Bookmark not defined.

A. Kesimpulan**Error! Bookmark not defined.**

B. Saran.....**Error! Bookmark not defined.**

C. Keterbatasan Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA.....Error! Bookmark not defined.

LAMPIRAN.....Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 2 Interpretasi R2	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 2 Tabel Karakteristik Usia	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Lama Usaha	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Omzet Pertama	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 6 Tabel Validitas Literasi Keuangan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan.	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 8 Hasil Validitas Perilaku Pengelolaan Kas.	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinieritas.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 14 Hasil Uji t	Error! Bookmark not defined.

Tabel 4. 15 Hasil Uji F**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan UMKM Cilacap**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir**Error! Bookmark not defined.**