

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
PENGELOLAAN KEUANGAN DAN APLIKASI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN
UMK DI KABUPATEN JOMBANG**



Diajukan oleh:

Chila Chusnial Baroya

NIM: 2021020007

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS GRESIK
GRESIK**

2025

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
PENGELOLAAN KEUANGAN DAN APLIKASI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN
UMK DI KABUPATEN JOMBANG**

Untuk memperoleh gelar sarjana Manajemen (S.M.) pada program
Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Gresik



Diajukan oleh:

Chila Chusnial Baroya

NIM: 2021020007

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS GRESIK
GRESIK**

2025

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN
DAN APLIKASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMK
DI KABUPATEN JOMBANG**

SKRIPSI

Diajukan oleh:
Chila Chusnial Baroya
2021020007

Skripsi telah disetujui untuk diujikan

Pada Tanggal: 3 Juli 2025

Oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

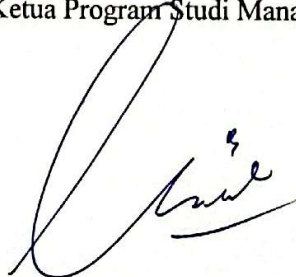


(Adiba Fuad Syamlan, S.E., M.M.)
NIDN. 0724058702



(Rachmad Ilham, S.Ant., M.PSDM.)
NIDN. 0723079203

Ketua Program Studi Manajemen



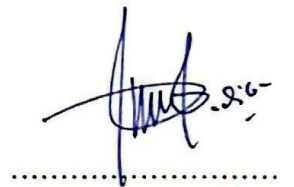
(Umar Burhan, S.E., M.M)
NIDN. 0718058006

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Proposal : Pengaruh Literasi Keuangan Pengelolaan Keuangan dan
Aplikasi Keuangan Terhadap Kinerja UMK Di Kota
Jombang
Nama Mahasiswa : Chila Chusnial B.
NIM : 2021020007
telah dipertahankan / diuji dihadapan Tim Penguji
pada tanggal : 3 Juli 2025

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS GRESIK
TA 2024/2025
TIM PENGUJI:

1. **Umar Burhan, S.E., M.M.**
NIDN. 0718058006
Ketua
2. **Rachmad Ilham, S.Ant., M.PSDM.**
NIDN. 0723079203
Anggota I
3. **Adiba Fuad Syamlan, S.E., M.M.**
NIDN. 0724058702
Anggota II



Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



Rachmad Ilham, S.Ant., M.PSDM.
NIDN. 0723079203

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI/TESIS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Chila Chusnial Baroya
Tempat/tanggal lahir : Jombang, 3 Agustus 2003
NIM : 2021020007
Fakultas : Ekonomi
Program Studi : Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi/tesis yang saya buat dengan judul:

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN DAN APLIKASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMK DI KABUPATEN JOMBANG

Adalah hasil karya saya sendiri dan bukan “duplikasi” dari karya orang lain. Sepengetahuan saya didalam naskah skripsi/tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi/tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur plagiasi, saya bersedia skripsi/tesis ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh **DIBATALKAN**, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa paksaan dan tekanan dari pihak manapun.

Gresik,

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METERAI TEMPEL', and the serial number '382172620'. The signature is fluid and cursive.

(Chila Chusnial Baroya)

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN DAN APLIKASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMK DI KABUPATEN JOMBANG

Chila Chusnial Baroya

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Gresik

ABSTRAK

Usaha Mikro Kecil (UMK) berperan penting dalam pertumbuhan ekonomi nasional, namun banyak menghadapi kendala dalam pengelolaan keuangan. Rendahnya kondisi keuangan UMK diduga akibat terbatasnya literasi keuangan, kurang optimalnya pengelolaan keuangan, serta minimnya pemanfaatan aplikasi keuangan digital. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh literasi keuangan, pengelolaan keuangan, dan aplikasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMK di Kabupaten Jombang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Sebanyak 100 pelaku UMK dipilih menggunakan teknik Non-Probability Sampling berdasarkan rumus Cochran. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis dengan regresi linier berganda, didahului uji validitas, reliabilitas, dan asumsi klasik. Berdasarkan hasil analisis, diketahui bahwa secara parsial, pengelolaan keuangan dan aplikasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan UMK. Sebaliknya, literasi keuangan tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan secara statistik terhadap kinerja keuangan tersebut. Namun secara simultan, ketiga variabel tersebut terbukti berkontribusi secara signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan UMK. Temuan ini menunjukkan bahwa kapasitas dalam mengelola keuangan serta pemanfaatan teknologi aplikasi keuangan secara optimal memiliki kontribusi yang lebih besar dalam mendorong peningkatan kinerja keuangan UMK dibandingkan dengan sekadar penguasaan konsep literasi keuangan secara teoritis.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Aplikasi Keuangan,
Kinerja Keuangan, UMK.

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL
MANAGEMENT, AND FINANCIAL APPLICATIONS ON THE
FINANCIAL PERFORMANCE OF MICRO AND SMALL
ENTERPRISES (MSEs) IN JOMBANG REGENCY***

Chila Chusnial Baroya

Management Study Program, Faculty of Economics, University of Gresik

ABSTRACT

Micro and Small Enterprises (MSEs) play a crucial role in national economic growth, yet they face numerous challenges in financial management. The poor financial performance of MSEs is suspected to stem from limited financial literacy, suboptimal financial management, and the lack of utilization of digital financial applications. This study aims to analyze the influence of financial literacy, financial management, and financial applications on the financial performance of MSEs in Jombang Regency. This research employs a quantitative approach using a survey method. A total of 100 MSE actors were selected using a Non-Probability Sampling technique based on Cochran's formula. Data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression, preceded by validity, reliability, and classical assumption tests. The results indicate that, partially, financial management and financial applications have a significant influence on the financial performance of MSEs. In contrast, financial literacy does not show a statistically significant effect. However, simultaneously, the three variables significantly contribute to improving the financial performance of MSEs. These findings suggest that the ability to manage finances and the optimal use of financial technology applications contribute more substantially to enhancing financial performance than theoretical financial literacy alone.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Management, Financial Applications, Financial Performance, MSEs.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT, berkat rahmat dan BimbinganNya kami dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN DAN APLIKASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMK DI KABUPATEN JOMBANG”** dapat terselesaikan. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M.) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Gresik.

Bersamaan ini perkenankanlah saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya dengan hati yang tulus kepada:

1. Allah SWT yang telah membimbing langkah-langkah saya dan memeberikan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Dr. dr. Riski Dwi Prameswari, M.Kes. selaku Rektor Universitas Gresik yang telah menyediakan fasilitas kepada saya untuk mengikuti pendidikan di Program Studi S1 Manajemen.
3. Bapak Umar Burhan S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen yang telah memberikan kesempatan, bimbingan dan motivasi kepada saya untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Gresik.
4. Bapak Rachmad Ilham, S.Ant., M.PSDM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Gresik yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada saya untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan Program Studi S1

Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Gresik

5. Kedua orang tua tercinta Bapak M. Khoirur Roziqin dan Ibu Mas'adah, yang selalu memberikan kasih sayang, motivasi dan doa yang terbaik, serta mengusahakan apapun untuk kelancaran putrinya dalam pendidikan.
6. Saudara kandung saya, yang telah memberikan semangat, do'a serta dukungan untuk saya.
7. Ibu dan Bapak Dosen Pembimbing saya Ibu Adiba Fuad Syamlan S.E., M.M. dan Bapak Rachmad Ilham, S.Ant., M.PSDM. yang telah membantu saya dalam penyusunan skripsi.
8. Selaku Staff TU Fakultas Ekonomi yang telah membantu saya dalam memberikan segala informasi perkuliahan dan administrasi di Fakultas Ekonomi
9. Semua keluarga saya, yang telah memberikan dukungan serta do'a kepada saya menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman satu perjuangan dan satu jurusan saya Muslimatul Fadhillah, Fadhilatur Rahmah T dan Elsyia Dwi Erwita, yang selalu kebersamaan saya dalam menyelesaikan skripsi.
11. Seseorang pemilik nama dengan marga Sitanggang, terimakasih telah berkontribusi banyak dalam menyelesaikan skripsi ini, memberikan dukungan baik tenaga, waktu, pikiran serta materi kepada saya.
12. Diri saya sendiri Chila Chusnial Baroya. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa

menikmati setiap prosesnya yang bisa dikatakan tidak mudah. Terimakasih sudah bertahan.

13. Serta semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah berkontribusi dengan memberikan dukungan, do'a serta bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas budi baik semua pihak yang telah memberi kesempatan, dukungan dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Saya sadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, tetapi saya berharap skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan bagi Ekonomi.

Gresik, 18 Juli 2025

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORSINILITAS	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Batasan Masalah	5
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.5.1 Manfaat Teoritis	6
1.5.2 Manfaat Praktis	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Usaha Mikro Kecil.....	8
2.1.2 Kinerja UMK	12

2.1.3	Literasi Keuangan	18
2.1.4	Pengelolaan Keuangan.....	21
2.1.5	Aplikasi Keuangan.....	26
2.2	Penelitian Terdahulu	29
2.3	Kerangka Konseptual	35
2.4	Hipotesis	37
BAB III METODE PENELITIAN.....		38
3.1	Jenis dan Pendekatan Penelitian	38
3.2	Definisi Operasional Variabel.....	39
3.3	Indikator Variabel Penelitian	40
3.3.1	Kinerja UMK	40
3.3.2	Literasi Keuangan	41
3.3.3	Pengelolaan Keuangan.....	42
3.3.4	Aplikasi Keuangan.....	43
3.4	Populasi Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	43
3.4.1	Populasi Sampel.....	43
3.4.2	Teknik Pengambilan Sampel	44
3.5	Metode Pengumpulan Data	45
3.6	Metode Analisis Data.....	46
3.6.1	Uji Instrumen	46
3.6.2	Uji Asumsi Klasi.....	47
3.6.3	Regresi Linear Berganda	50
3.6.4	Uji Hipotesis	51

3.6.5 Uji R^2	52
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN	53
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	53
4.1.1 Gambaran Umum Kabupaten Jombang.....	53
4.2 Waktu Penelitian.....	55
4.3 Hasil Penelitian.....	55
4.3.1 Statistik Deskriptif.....	55
4.3.2 Uji Instrumen	58
4.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	60
4.3.4 Regresi Linier Berganda	66
4.3.5 Uji Hipotesis	68
4.3.6 Uji R^2	71
4.4 Pembahasan dan Hasil Penelitian	72
4.4.1 Literasi Keuangan	72
4.4.2 Pengelolaan Keuangan.....	73
4.4.3 Aplikasi Keuangan.....	74
4.4.4 Pengaruh simultan (Uji F dan Uji R^2)	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	76
5.1 Kesimpulan.....	76
5.2 Implikasi Penelitian	77
5.2.1 Teoritis	77
5.2.2 Praktis	78

5.3 Keterbatasan Penelitian	78
5.4 Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	81
DAFTAR LAMPIRAN	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	35
Gambar 6. 1 Kartu Bimbingan	87
Gambar 6. 2 Berita Acara Bimbingan	88
Gambar 6. 3 Sertifikat PKKMB.....	89
Gambar 6. 4 Sertifikat KKN	89
Gambar 6. 5 Peta Lokasi Penelitian	104
Gambar 6. 6 Para Pelaku UMK.....	105
Gambar 6. 7 Wawancara Pelaku UMK	105
Gambar 6. 8 Pengisian Kuesioner Penelitian.....	106
Gambar 6. 9 Uji Similaritas	107

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Karakteristik UMK.....	9
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 3.1 Operasional Variabel	39
Tabel 4.1 Uji Statistik Deskriptif	56
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas	58
Tabel 4.3 Uji Reliabilitas.....	59
Tabel 4.4 Uji Normalitas	60
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi (D-W).....	63
Tabel 4.8 Uji Autokorelasi	64
Tabel 4.9 Uji Linearitas.....	65
Tabel 4.10 Hasil Uji Linearitas	66
Tabel 4.11 Uji Linier Berganda.....	67
Tabel 4.12 Uji t.....	69
Tabel 4. 13 Uji F.....	70
Tabel 4.14 Uji R ²	71

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kartu Bimbingan	87
Lampiran 2 Berita Acara Bimbingan	88
Lampiran 3 Sertifikat PKKMB	89
Lampiran 4 Sertifikat KKN.....	89
Lampiran 5 Kuesioner Penelitian.....	90
Lampiran 6 Tabulasi Data	92
Lampiran 7 Output Uji Validitas	95
Lampiran 8 Output Uji Reliabilitas.....	96
Lampiran 9 Output Uji Normalitas	97
Lampiran 10 Output Uji Multikolinearitas	97
Lampiran 11 Output Uji Heteroskedastisitas	98
Lampiran 12 Output Uji Autokorelasi	98
Lampiran 13 Output Uji Linearitas	98
Lampiran 14 Output Regresi Linier Berganda.....	99
Lampiran 15 Output Uji t.....	100
Lampiran 16 Output Uji F.....	100
Lampiran 17 Output Uji Koefisien Determinasi (R^2)	100
Lampiran 18 Uji Tabel DW	101
Lampiran 19 Uji F Tabel	102
Lampiran 20 Uji t Tabel	103
Lampiran 21 Peta Lokasi Penelitian	104
Lampiran 22 Dokumentasi.....	105

Lampiran 23 Uji Similaritas.....	107
----------------------------------	-----