

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU
KEUANGAN DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN
UMKM DI KECAMATAN UJUNGPAKSIH**



Diajukan oleh:

FATMAH NURIL MAULIDIYAH
NIM: 2022020041

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS GRESIK
GRESIK
2026**

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU
KEUANGAN DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN
UMKM DI KECAMATAN UJUNGPAKHAH**

**Disusun guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen
Pada Fakultas Ekonomi Universitas Gresik**



Diajukan oleh:

FATMAH NURIL MAULIDIYAH

NIM: 2022020041

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS GRESIK
GRESIK
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH LITERASI FAKTOR, PERILAKU KEUANGAN DAN
PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP KINERJA
KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN UJUNG PANGKAH**

Diajukan oleh :

Fatmah Nuril Maulidiyah

NIM : 2022020041

Skripsi ini telah disetujui untuk diujikan

pada Tanggal 30 Juni2026

Oleh :

Pembimbing I



Adiba Fuad Syamlan, S.E., M.M

NUPTK: 5856765666239249

Pembimbing II

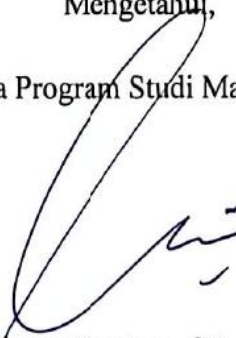


Mochammad Syafii, SE., M.M

NUPTK: 7461761662130152

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen



Umar Burhan, SE., MM

NUPTK: 6850758659130132

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan
Pemanfaatan Teknologi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan
Umkm di Kecamatan Ujungpangkah
Nama Mahasiswa : Fatmah Nuril Maulidiyah
NIM : 2022020041
Telah dipertahankan / diuji dihadapan Tim Penguji
Pada Tanggal : 30 Juni 2026

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS GRESIK
TA 2026/2027
TIM PENGUJI :

1. **Rachmad Ilham, S.Ant., M.PSDM., HC.**
NUPTK. 2055770671130300
Ketua
2. **Mochamad Syafii., S.E., M.M.**
NUPTK. 7461761662130152
Anggota I
3. **Adiba Fuad Syalman S.E., M.M.**
NUPTK. 5856765666230240
Anggota II

1.
2.
3.

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



Rachmad Ilham, S.Ant., M.PSDM., HC.
NUPTK. 2055770671130300

PERNYATAAN ORISINILITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fatmah Nuril Maulidiyah

NIM : 2022020041

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Manajemen

Jenjang : Strata I (S-1)

Judul Skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN UJUNGPAKKAH.

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar akademik disuatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata didalam naskah tugas akhir ini dapat dibuktikan unsur-unsur plagiasi saya bersedia skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh **DIBATALKAN**, serta diproses sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

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

Gresik, 20 Juli 2026

Yang menyatakan



(Fatmah Nuril Maulidiyah)
2022020041

MOTTO

”Allah tidak membebani seseorang, kecuali menurut kesanggupannya. Baginya ada sesuatu (pahala) dari (kebajikan) yang diusahakannya dan terhadapnya ada (pula) sesuatu (siksa) atas (kejahatan) yang diperbuatnya. (Mereka berdoa,) “Wahai Tuhan kami, janganlah Engkau hukum kami jika kami lupa atau kami salah. Wahai Tuhan kami, janganlah Engkau bebani kami dengan beban yang berat sebagaimana Engkau bebankan kepada orang-orang sebelum kami. Wahai Tuhan kami, janganlah Engkau pikulkan kepada kami apa yang tidak sanggup kami memikulnya. Maafkanlah kami, ampunilah kami, dan rahmatilah kami. Engkaulah pelindung kami. Maka, tolonglah kami dalam menghadapi kaum kafir.”

QS Al-Baqarah · Ayat 286

"Dan mungkin, saya membuat kesalahan kemarin. Tapi saya yang kemarin, tetaplah saya. Hari ini, saya tetaplah saya dengan segala kesalahan dan keburukan saya. Besok saya mungkin menjadi sedikit lebih bijaksana dan itu adalah saya juga. Kesalahan dan keburukan ini adalah diriku yang menciptakan bintang- bintang yang paling terang dalam konstalasi kehidupanku. Saya telah mencintai diri saya sendiri untuk saya yang sekarang, untuk saya di masa lalu dan untuk saya di masa yang akan datang.”

(김남준 (Kim Namjoon BTS))

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN UJUNGPANGKAH”** dengan baik.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan akhir agar dapat memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Gresik. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan, dan pemanfaatan *financial technology* terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Ujungpangkah, Kabupaten Gresik.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Rian Pratama Suwanda, S.STP., M.HP., CHRMP selaku rektor Universitas Gresik yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan studi di Universitas Gresik.
2. Bapak Rachmad Ilham, S.Ant., M.PSDM., HC selaku Dekan Ekonomi, Universitas Gresik yang telah memberikan pelayanan yang baik kepada semua mahasiswa untuk kelancaran studi.
3. Adiba Fuad Syalman, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I yang sangat baik, tidak pernah marah-marah namun juga tegas dalam memberikan bimbingan dan masukan.
4. Mochamad Syafii, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan saran yang konstruktif.
5. Seluruh Dosen di Fakultas Ekonomi dan seluruh civitas akademika yang juga turut membantu dalam proses pengerjaan Skripsi ini.
6. Cinta pertama sekaligus panutan hidupku, Ayahanda Ahmad Imam dan pintu surgaku Ibu Dzakirotun Nurul. Terima kasih atas cinta yang tak bertepi dan pengorbanan yang tak terhingga. Meski beliau tak sempat merasakan bangku perkuliahan, namun beliau telah memberikan segalanya hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana, Penulis percaya doa-doa beliau lah yang selalu menyelamatkan dan menuntun penulis melewati masa-masa sulit. Tak lupa kepada kakak perempuan penulis Isatul Alaniyah dan kedua adik tercinta Riyadhah Ni'mal Uqba dan Fadlil Bahrein Ahmad yang selalu menjad pelita semangat dalam setiap langkah, serta seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan.
7. Indah Qothrun Nada sahabat terbaik saya yang selalu menemani dari awal pembuatan skripsi ini sampai akhir. Terima kasih pula atas segala bantuan, dukungan, dan semangat yang di berikan dalam proses penyelesaian karya tulis ini. Kamu bukan sekedar teman, tapi bagian dari perjalanan yang akan selalu hidup dalam ingatan penulis.

8. Fani Aulitha Putri, Putri, Thania, Ilkha Maliya, Aliyya Novianti Azri, Zahrotur Rofi'ah, dan Nanda Yuli Hartati Terima kasih telah menjadi teman yang sangat baik bagi penulis selama di perantauan ini, memperkenalkan penulis pada suasana dan kehidupan di kota ini, membuat penulis merasa tidak sendirian dan memberikan banyak kenangan baik selama masa perkuliahan. Tanpa kehadiran kalian, mungkin Gresik takkan pernah terasa sehangat dan berarti ini. Kebersamaan kita, tawa, tangis, dan cerita yang kita lalui bersama, telah menjadi bagian tak terlupakan dalam ingatan penulis.
9. Banyak pihak yang tak mampu penulis sebutkan satu per satu, namun setiap jejak kebaikan, uluran tangan, dan doa tulus yang hadir di sepanjang proses ini adalah bagian penting yang tak tergantikan. Terima kasih atas tawa, nasihat, dan bahu yang menguatkan dalam setiap proses yang penuh tantangan ini.
10. Terima kasih untuk diri sendiri Fatmah Nuril Maulidiyah. Terima kasih karena selalu mau belajar, dan berusaha memberikan yang terbaik di setiap langkah serta tetap terbuka untuk hal-hal baru yang sebelumnya mungkin terasa asing dan tidak mudah. Semua hal ini tidak akan pernah ada jika penulis di masa lalu tidak memberanikan diri untuk merantau ke tempat yang sangat asing tanpa didampingi orang tua, mencoba segala kesempatan yang datang dan tetap berjalan meski tidak selalu tahu ke mana arah pasti akan membawa. Kini, semua proses itu terbayar ketika karya tulis tugas akhir ini berhasil diselesaikan dengan baik. Ini bukan hanya tentang pencapaian akademik, tapi juga tentang bagaimana bertumbuh menjadi pribadi yang lebih kuat dan lebih dewasa. Pencapaian ini mungkin ditulis hari ini oleh diri penulis yang sekarang, namun kelak akan dibaca dengan rasa bangga oleh diri penulis di masa depan sebagai pengingat bahwa segala perjuangan ini layak diperjuangkan, dan telah melakukannya dengan baik. *"Success is not final, failure is not fatal: It is the courage to continue that counts."* J Winston Churchill.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya.

Penulis,

Fatmah Nuril Maulidiyah
NIM. 2022020041

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN UJUNGPAKANG

Fatmah Nuril Maulidiah

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas

Gresik

ABSTRAK

UMKM berperan penting dalam pertumbuhan ekonomi, namun masih menghadapi kendala seperti rendahnya literasi keuangan, perilaku keuangan yang belum optimal, serta terbatasnya pemanfaatan teknologi keuangan yang berdampak pada kinerja usaha. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan, dan pemanfaatan teknologi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ujungpangkajene. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei dan analisis SEM-PLS menggunakan SmartPLS 4.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan pemanfaatan teknologi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, sedangkan perilaku keuangan tidak berpengaruh signifikan. Secara simultan, ketiga variabel berpengaruh signifikan dengan nilai R-square sebesar 0,735, yang berarti 73,5% variasi kinerja keuangan dapat dijelaskan oleh model penelitian. Temuan ini diharapkan menjadi referensi bagi pelaku UMKM dan pemerintah dalam meningkatkan kinerja serta daya saing UMKM.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Pemanfaatan Teknologi Keuangan, Kinerja Keuangan, UMKM, SEM-PLS.

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL
BEHAVIOR, AND FINANCIAL TECHNOLOGY UTILIZATION
ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF MICRO, SMALL,
AND MEDIUM ENTERPRISES (MSMEs) IN UJUNGPANGKAH
DISTRICT***

Fatmah Nuril Maulidiyah

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas

Gresik

ABSTRACT

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play an important role in economic growth but continue to face challenges, including low financial literacy, suboptimal financial behavior, and limited utilization of financial technology, which affect their financial performance. This study aims to examine the influence of financial literacy, financial behavior, and financial technology utilization on the financial performance of MSMEs in Ujungpangkah District. The study employed a quantitative approach using a survey method, and the data were analyzed using Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS) with SmartPLS 4.0.

The results indicate that financial literacy and financial technology utilization have a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs, while financial behavior has no significant effect. Simultaneously, all three variables have a significant effect on financial performance, with an R-square value of 0.735, indicating that 73.5% of the variance in MSMEs' financial performance is explained by the research model. These findings are expected to serve as a reference for MSME owners and policymakers in improving MSME performance and competitiveness.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Technology Utilization, Financial Performance, MSMEs, SEM-PLS*

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
MOTTO	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Batasan Masalah.....	11
1.4 Tujuan Penelitian.....	12
1.5 Manfaat Penelitian.....	13
1.5.1Manfaat Teoritis	13
1.5.2Manfaat Praktis	14
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Landasan Teori	15
2.1.1Manajemen Keuangan.....	15

2.1.2Kinerja Keuangan.....	16
2.1.3Literasi Keuangan	19
2.1.4Perilaku Keuangan	21
2.1.5Pemanfaatan Teknologi Keuangan.....	23
2.2 Penelitian Terdahulu.....	25
2.3 Kerangka Pemikiran.....	28
2.4 Hipotesis Penelitian.....	29
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	31
3.2 Operasional dan Pengukuran Variabel.....	33
3.2.1Definisi Operasional Variabel	33
3.3 Indikator Variabel Penelitian	37
3.4 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Keputusan	38
3.4.1Populasi	38
3.4.2Sampel.....	39
3.4.3Teknik Pengambilan Sampel.....	40
3.5 Metode Pengumpulan Sampel.....	41
3.5.1Jenis Data	41
3.5.2Sumber Data.....	41
3.6 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	43
3.6.1Teknik Analisis.....	43
3.6.2Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	44
3.6.3Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	46

3.6.4 Uji Hipotesis.....	46
BAB 4 PEMBAHASAN	48
4.1 Gambaran Umum UMKM	48
4.1.1 Klasifikasi Berdasarkan Sektor Ekonomi	49
4.2 Waktu Penelitian dan Deskripsi Variabel Penelitian	50
4.3.1 Waktu Penelitian.....	50
4.2.2 Literasi Keuangan (X1).....	51
4.2.3 Perilaku Keuangan (X2).....	53
4.2.4 Pemanfaatan Teknologi Keuangan (X3)	54
4.2.5 Kinerja Keuangan (Y)	56
4.3 Analisis Data.....	58
4.3.1 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	58
4.3.2 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	69
4.4 Uji Hipotesis.....	73
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian.....	77
4.5.1 Literasi Keuangan Berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan.....	77
4.5.2 Perilaku Keuangan Berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan.....	78
4.5.3 Pemanfaatan Teknologi Keuangan Berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan.....	79
BAB 5 KESIMPULAN	81
5.1 Kesimpulan.....	81
5.2 Implementasi	82
5.2.1 Saran Praktis.....	82

5.2.2Saran Akademis.....	83
5.3 Manfaat Penelitian.....	84
5.4 Keterbatasan Penelitian	86
DAFTAR PUSTAKA.....	87
LAMPIRAN.....	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	28
Gambar 4.1 Visualisasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	59
Gambar 4.2 Visualisasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	69

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1 Indikator Variabel Penelitian	37
Tabel 3.2 Skala Likert.....	42
Tabel 4.1 Klasifikasi Berdasarkan Skala Usaha	49
Tabel 4.2 Waktu Penelitian	50
Tabel 4.3 Pengukuran Variabel Literasi Keuangan	51
Tabel 4.4 Pengukuran Variabel Perilaku Keuangan	53
Tabel 4.5 Pengukuran Variabel Pemanfaatan Teknologi Keuangan	55
Tabel 4.6 Pengukuran Variabel Kinerja Keuangan.....	56
Tabel 4.7 Nilai Excess Kurtosis dan Skewness	60
Tabel 4.8 Uji Outer Model (Validitas Konvergen)	61
Tabel 4.9 Nilai AVE (Average Variance Extracted)	62
Tabel 4.10 Nilai Heterotrait-Monotrait Ratio (Discriminant Validity).....	63
Tabel 4.11 Cross Loading	64
Tabel 4.12 Fornell-Larcker Criterion.....	65
Tabel 4.13 Nilai Uji Reliabilitas	67
Tabel 4.14 Inner VIF Values.....	68
Tabel 4.15 Nilai R-square	70
Tabel 4.16 Nilai F-square.....	71
Tabel 4.17 Predictive Relevance (Q ²)	72
Tabel 4.18 Hasil Pengujian Hipotesis Path Coefficient – Mean, STDEV, T Values, P Values	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Kuesioner	95
Lampiran 2. Presentase Variabel	100
Lampiran 3. Visualisasi Model Pengukuran (Outer Model)	104
Lampiran 4. Uji Validitas Konvergen	105
Lampiran 5. Nilai AVE (Average Variance Extracted).....	105
Lampiran 6. Nilai Diskriminant Validity	106
Lampiran 7. Nilai Uji Reliabilitas.....	106
Lampiran 8. Visualisasi Model Struktural (Inner Model).....	107
Lampiran 9. Nilai R-Square	107
Lampiran 10. Nilai F-square	107
Lampiran 11. Nilai HTMT	108
Lampiran 12. Nilai Bootstraping.....	108
Lampiran 13. Uji Hipotesis	109
Lampiran 14. Kuisisioner	103
Lampiran 15. Hasil Turnitin.....	105
Lampiran 16. Berita Acara Bimbingan	111
Lampiran 17. Kartu Bimbingan	112
Lampiran 18. Pernyataan Persetujuan Publikasi	113
Lampiran 19. Pernyataan Persetujuan Fakultas Unggah Skripsi	114