

**PENGARUH LITERASI TEKNOLOGI DAN SIKAP KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DENGAN
FINANCIAL TECHNOLOGY SEBAGAI MEDIASI PADA UMKM
KABUPATEN MADIUN**



SKRIPSI

Nama : Nazalu Zhufa Nadya Anjani
NIM : 22415791
Program Studi : Manajemen

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2026

**PENGARUH LITERASI TEKNOLOGI DAN SIKAP KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DENGAN
FINANCIAL TECHNOLOGY SEBAGAI MEDIASI PADA UMKM
KABUPATEN MADIUN**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada program studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Nazalu Zhufa Nadya Anjani
NIM : 22415791
Program Studi : Manajemen

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2026

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Literasi Teknologi Dan Sikap Terhadap Pengelolaan
Keuangan Umkm Dengan *Financial Technology* Sebagai
Mediasi Pada Umkm Kabupaten Madiun
Nama : Nazalu Zhufa Nadya Anjani
NIM : 22415791
Tempat, Tanggal Lahir : Madiun, 23 April 2005
Program Studi : Manajemen

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna
memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Pembimbing I



Dr. Riawan, S. Pd., MM
NUPTK. 537763664131113

Ponorogo,
Pembimbing II



Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si
NUPTK. 3840754655130122

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Slamet Santoso, SE., M.Si

NIK. 1970101619990412

Dosen Penguji :

Ketua



Dr. Riawan, S. Pd., MM
NUPTK. 537763664131113

Sekretaris



Dr. Sri Hartono, SE., MM
NUPTK. 9562749652110033

Anggota



Yusup Arip, S.E., M.M
NUPTK. 8446763664137003

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, taufik, hidayah, serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Pengaruh Literasi Teknologi dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM dengan *Financial Technology* sebagai Variabel Mediasi pada UMKM Kabupaten Madiun"** dengan baik dan tepat waktu.

Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kemudahan, kekuatan, dan kelancaran kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
2. Bapak Dr. Rido Kurnianto, M.Ag selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Bapak Dr. Slamet Santoso, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Bapak Dr. Riawan, S.Pd., M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
5. Bapak Dr. Riawan, S.Pd., M.M selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

- 
6. Bapak Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran, kritik, dan masukan yang sangat berharga sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
 7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman selama masa perkuliahan.
 8. Pelaku UMKM di Kabupaten Madiun yang telah bersedia menjadi responden dan memberikan informasi yang diperlukan dalam penelitian ini.
 9. Kedua orang tua, keluarga besar, serta sahabat dan teman-teman yang senantiasa memberikan doa, dukungan, motivasi, dan semangat kepada penulis.
 10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan karya ilmiah ini di masa yang akan datang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang manajemen keuangan dan UMKM, serta menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Ponorogo, 29 Juni 2024



Nazalu Zhufa Nadya Anjani

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 29 Juni 2024



Nazalu Zhufa Nadya Anjani
22415791

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji syukur kepada Allah SWT atas segala limpahan nikmat, rahmat, kesehatan, hidayah-Nya serta kemudahan yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Teknologi dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM dengan Financial Technology sebagai Variabel Mediasi pada UMKM di Kabupaten Madiun”**.

Setiap halaman dalam skripsi ini adalah bukti tekad, perjuangan, dan kerja keras yang telah penulis curahkan. Lembar skripsi ini menyimpan cerita tentang proses yang penuh tantangan, pengorbanan, rasa lelah, serta doa yang selalu menyertai setiap langkah. Di balik terselesaikannya karya ini, terdapat dukungan, kasih sayang, dan motivasi dari banyak pihak yang senantiasa hadir memberikan kekuatan hingga penulis mampu mencapai titik ini.

Skripsi ini bukan hanya milik penulis, tetapi juga milik mereka yang telah menjadi sumber semangat, inspirasi, dan kekuatan selama perjalanan akademik yang penuh makna. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur dan hormat, karya ini penulis persembahkan kepada:

1. Kepada kedua orang tua tercinta yang selalu memberikan kasih sayang, doa, dukungan, pengorbanan, dan motivasi tanpa henti kepada penulis. Terima kasih atas segala perjuangan yang telah diberikan demi mewujudkan cita-cita penulis. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada Bapak dan Ibu.
2. Seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan doa, semangat, perhatian, serta dukungannya selama penulis menjalani perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas segala bentuk dukungan yang telah diberikan.
3. Bapak Dr. Riawan, S.Pd., M.M., selaku Dosen Pembimbing I yang telah dengan sabar memberikan arahan, bimbingan, masukan, motivasi, serta ilmu yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini. Terima

kasih atas waktu, perhatian, dan kesabaran yang diberikan kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Bapak Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran, kritik yang membangun, serta dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi. Terima kasih atas kesabaran dan ilmu yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Sahabat dan teman-teman seperjuangan yang selalu hadir memberikan semangat, dukungan, bantuan, serta kebersamaan yang penuh cerita selama masa perkuliahan. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, pengalaman, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Teman-teman Program Studi Manajemen yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih atas kebersamaan, pengalaman, serta kenangan berharga yang telah diberikan selama masa perkuliahan. Dari kalian, penulis belajar tentang arti kebersamaan, kesabaran, dan ketulusan. Semoga kesuksesan selalu menyertai langkah kita semua.
7. Ucapan terima kasih yang tulus penulis sampaikan kepada seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam proses penelitian ini. Meskipun tidak dapat disebutkan satu per satu, segala bantuan, dukungan, dan doa yang diberikan sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan karya ini.
8. Dan terakhir kepada diri saya sendiri, terima kasih karena telah berjuang, bertahan, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap tantangan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih sudah kuat sejauh ini, tetap percaya pada kemampuan diri sendiri, dan terus melangkah hingga mencapai tahap ini. Semoga penulis selalu rendah hati dan terus berusaha menjadi pribadi yang lebih baik karena perjalanan untuk meraih cita-cita masih panjang dan baru akan dimulai.

MOTTO

”فَأَنْصَبْ لَافَرَعْتَ ﴿٧﴾ فَإِذَا يُسْرُأَلُغُسْرُ مَعَ ﴿٥﴾ إِنَّ يُسْرُأَلُغُسْرُ مَعَ فَإِنَّ “

Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan (5), Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan (6), Apabila engkau telah selesai (dengan suatu kebajikan), teruslah bekerja keras (untuk kebajikan yang lain) (7)

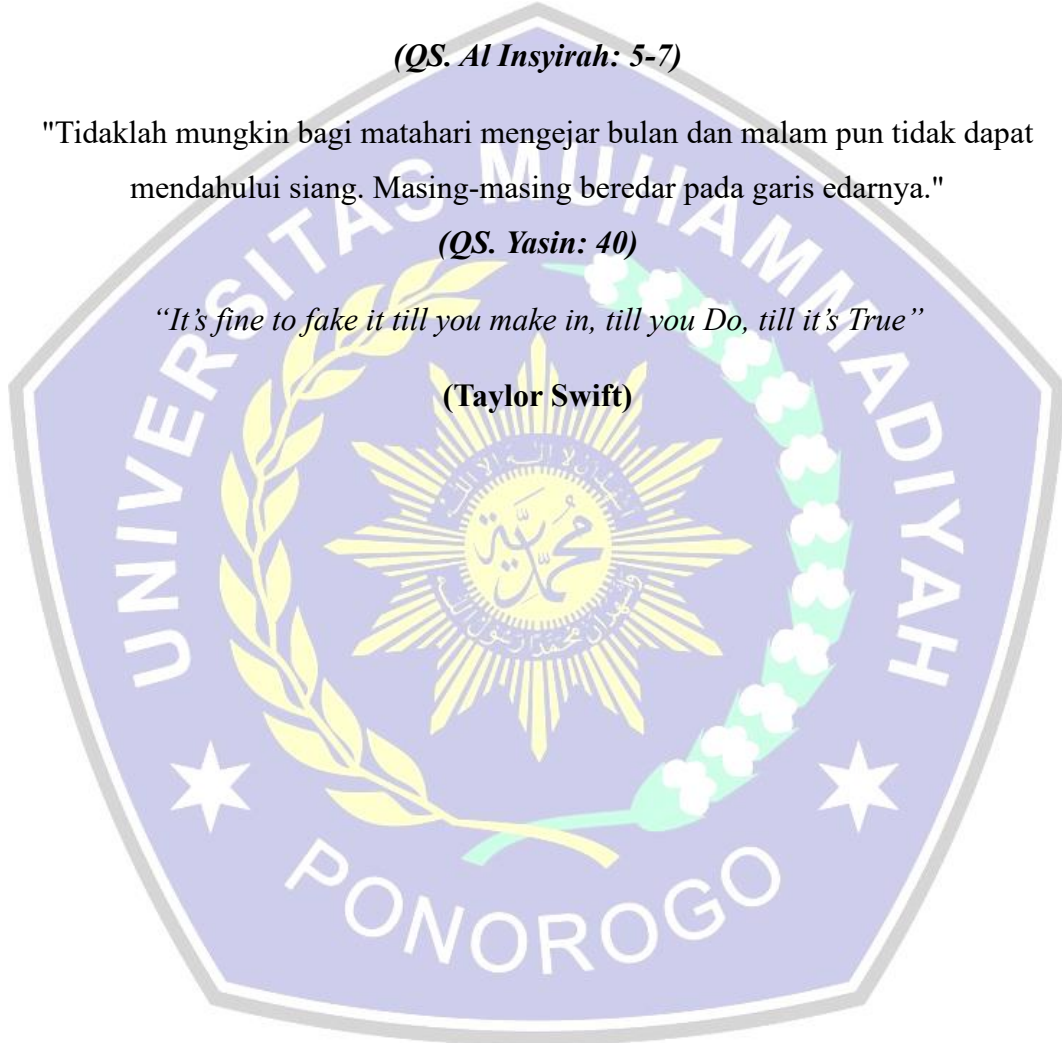
(QS. Al Insyirah: 5-7)

"Tidaklah mungkin bagi matahari mengejar bulan dan malam pun tidak dapat mendahului siang. Masing-masing beredar pada garis edarnya."

(QS. Yasin: 40)

“It’s fine to fake it till you make in, till you Do, till it’s True”

(Taylor Swift)



ABSTRAK

Skripsi : “Pengaruh Literasi Teknologi Dan Sikap Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Dengan *Financial Technology* Sebagai Mediasi Pada Umkm Kabupaten Madiun” ; Nazalu Zhufa Nadya Anjani, NIM 22415791, Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo,

Perkembangan digitalisasi keuangan mendorong pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) untuk mampu memanfaatkan teknologi dalam pengelolaan keuangan usaha, namun pada praktiknya masih terdapat pelaku UMKM yang belum memanfaatkan *financial technology* secara optimal akibat keterbatasan literasi teknologi dan sikap keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi teknologi dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan dengan *financial technology* sebagai variabel mediasi pada UMKM di Kabupaten Madiun. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner kepada 160 pelaku UMKM di Kabupaten Madiun dan dianalisis menggunakan metode *Partial Least Square* (PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi teknologi dan sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial technology* serta pengelolaan keuangan. Selain itu, *financial technology* juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan serta mampu memediasi pengaruh literasi teknologi dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM. Hasil tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi literasi teknologi dan semakin baik sikap keuangan pelaku UMKM, maka semakin optimal pemanfaatan *financial technology* dalam mendukung pencatatan transaksi, pengelolaan arus kas, dan pengambilan keputusan keuangan usaha sehingga pengelolaan keuangan dapat dilakukan secara lebih efektif, efisien, dan terstruktur.

Kata Kunci: Literasi Teknologi, Sikap Keuangan, *Financial Technology*, Pengelolaan Keuangan, UMKM.

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	i
KATA PENGANTAR.....	i
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN.....	iii
PERSEMBAHAN.....	iv
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB 1	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Dan Manfaat.....	6
1.3.1 Tujuan.....	6
1.3.2 Manfaat	7
BAB II	8
TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Teori	8
2.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	9
2.1.3 Manajemen Keuangan	10

2.1.4 Literasi Teknologi	11
2.1.5 Sikap Keuangan	12
2.1.6 <i>Financial Technology (Fintech)</i>	13
2.1.7 Pengelolaan Keuangan	14
2.1 Peneliti Terdahulu	15
2.3 Kerangka Konseptual	17
2.4 Hipotesis	17
BAB III	25
METODE PENELITIAN	25
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	25
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	25
3.2.1 Populasi	25
3.2.2 Sampel	26
3.3 Metode Pengumpulan Data	27
3.4 Definisi Operasional Variabel	27
3.5 Metode Analisis Data	29
3.5.1 Uji Validitas	29
3.5.2 Uji Reliabilitas	30
3.5.3 R-Square	31
3.5.4 Standardizes Root Mean Square Residul (SRMR)	31
BAB IV	32
HASIL DAN PEMBAHASAN	32
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	32
4.2 Deskripsi Data Penelitian	32
4.3 Profil Responden Penelitian	33

4.3.1 Data Responden Berdasarkan Kriteria.....	33
4.3.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	37
4.4 Hasil Penelitian.....	43
4.4.1 Skema Model Partial Least Square.....	43
4.4.2 Model Pengukuran (<i>outer model</i>).....	43
4.4.3 Model Struktural (<i>Innner Model</i>).....	47
4.4.4 Pengujian hipotesis.....	48
4.5 Pemabahasan Hasil Penelitian.....	54
BAB V.....	64
KESIMPULAN DAN SARAN.....	64
5.1 Kesimpulan.....	64
5.2 Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA.....	68
LAMPIRAN.....	75

DAFTAR TABEL

<i>Tabel 1</i> <i>Peneliti Terdahulu</i>	15
<i>Tabel 2</i> <i>Definisi Oprasional Variabel</i>	27
<i>Tabel 3</i> <i>Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha</i>	33
<i>Tabel 4</i> <i>Data Responden Berdasarkan Lama Usaha</i>	34
<i>Tabel 5</i> <i>Data Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan</i>	35
<i>Tabel 6</i> <i>Data Responden Berdasarkan Modal Usaha</i>	36
<i>Tabel 7</i> <i>Skala Interval</i>	38
<i>Tabel 8</i> <i>Distribusi Frekuensi Variabel Literasi Teknologi</i>	39
<i>Tabel 9</i> <i>Distribusi frekuensi variabel sikap keuangan</i>	40
<i>Tabel 10</i> <i>Distribusi frekuensi variabel financial technology</i>	41
<i>Tabel 11</i> <i>Distribusi frekuensi variabel Pengelolaan Keuangan</i>	42
<i>Tabel 12</i> <i>Uji Validitas Konvergen</i>	44
<i>Tabel 13</i> <i>Uji Validitas Diskriminan</i>	45
<i>Tabel 14</i> <i>Uji Reliability</i>	46
<i>Tabel 15</i> <i>Uji R-Square (R2)</i>	47
<i>Tabel 16</i> <i>Uji SRMR</i>	48
<i>Tabel 17</i> <i>Hasil Path Coefficients</i>	49
<i>Tabel 18</i> <i>Hasil Specific Indirect Effects</i>	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Konseptual.....	17
Gambar 2 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model).....	43



DAFTAR LAMPIRAN

<i>Lampiran 1 Kuesioner</i>	75
<i>Lampiran 2 Dokumentasi Responden</i>	78
<i>Lampiran 3 Data Responden</i>	79
<i>Lampiran 4 Hasil Jawaban Responden</i>	86
<i>Lampiran 5 Frekuensi Variabel.....</i>	90
<i>Lampiran 6 Hasil Olah Data</i>	92
<i>Lampiran 7 Berita Acara Bimbingan.....</i>	95
<i>Lampiran 8 Cek Plagiasi</i>	97
<i>Lampiran 9 LOA Artikel</i>	98

