

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
UMKM (STUDI UMKM DI KECAMATAN MOJOROTO KOTA KEDIRI)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.)
Pada Prodi Akuntansi



OLEH :

AZZIZA AINUN NABILLA
NPM: 2212020154

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS (FEB)
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI
2026**

Skripsi oleh:

AZZIZA AINUN NABILLA

NPM: 2212020154

Judul:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
UMKM (STUDI UMKM DI KECAMATAN MOJOROTO KOTA KEDIRI)**

Telah disetujui untuk diajukan Kepada Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nusantara PGRI Kediri

Tanggal: 1 Juli 2026

Pembimbing I



Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si., Ak., CA.
NIDN. 0710106402

Pembimbing II



Diah Nurdiwaty, S.E., M.SA.
NIDN. 0728067201

Skripsi oleh:

AZZIZA AINUN NABILLA
NPM: 2212020154

Judul:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
UMKM (STUDI UMKM DI KECAMATAN MOJOROTO KOTA KEDIRI)**

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri
Pada Tanggal: 13 Juli 2026

Dan Dinyatakan Telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji:

1. Ketua : Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si., Ak., CA.
2. Penguji 1 : Linawati, S.Pd., M.Si.
3. Penguji 2 : Diah Nurdiwaty, S.E., M.SA.



Mengetahui,
Dekan FEB



Dr. Amin Tohari, M.Si
NIDN. 0715078102

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya,

Nama : Azziza Ainun Nabilla
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Kediri, 18 Desember 2004
NPM : 2212020154
Fak/Jur/Prodi : FEB/S1 Akuntansi

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya susun merupakan hasil karya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik pada perguruan tinggi manapun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis maupun diterbitkan oleh pihak lain, kecuali yang telah dicantumkan secara tertulis sebagai sumber rujukan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kediri, 1 Juli 2026

Yang Menyatakan



Azziza Ainun Nabilla
NPM. 2212020154

MOTTO

"Allah does not burden a soul beyond that it can bear."
(Q.S. Al-Baqarah [2]: 286)

"It always seems impossible until it's done."
— Nelson Mandela

Saya persembahkan skripsi ini untuk:

1. Almarhum bapak tercinta, yang kehadirannya tetap menjadi sumber kekuatan terbesar penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Walaupun sudah tidak mendampingi secara langsung hingga akhir, pesan terakhir beliau untuk menuntaskan kuliah selalu hidup dalam ingatan dan menjadi penguat di setiap langkah penulis.
2. Ibu tercinta, sosok yang tidak pernah berhenti menghadirkan doa, cinta, dan pengorbanan tanpa pamrih. Segala bentuk kasih sayang dan dukungan beliau menjadi penopang utama penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Mbak tersayang, yang tanpa lelah berusaha dan bekerja demi memberikan yang terbaik bagi penulis. Setiap bentuk perjuangan dan perhatian yang diberikan menjadi dorongan besar bagi penulis untuk terus bertahan dan menyelesaikan perjalanan ini.
4. Teman-teman penulis, yang hadir sebagai tempat berbagi cerita, penguat di masa sulit, serta teman seperjuangan selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah turut hadir melalui doa, dukungan, maupun bantuan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

ABSTRAK

Azziza Ainun Nabilla: Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi pada UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri)

Kata kunci: literasi keuangan, inklusi keuangan, *financial technology*, pengelolaan keuangan, UMKM.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masih rendahnya kemampuan pengelolaan keuangan pada sebagian pelaku UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri yang ditunjukkan oleh belum optimalnya pencatatan keuangan, penyusunan laporan keuangan, serta pemanfaatan layanan keuangan dan teknologi keuangan dalam kegiatan usaha. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* terhadap pengelolaan keuangan UMKM baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode kausalitas eksplanatori. Populasi penelitian ini berjumlah 3.622 pelaku UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri dengan sampel sebanyak 97 responden yang ditentukan menggunakan rumus slovin dan teknik *simple random sampling*. Data penelitian diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada responden menggunakan media google form, kemudian dianalisis dengan teknik regresi linier berganda menggunakan bantuan program SPSS versi 23. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan UMKM dengan nilai signifikansi 0,029, inklusi keuangan berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan UMKM dengan nilai signifikansi 0,001, serta *financial technology* berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan UMKM dengan nilai signifikansi 0,016. Selain itu, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* berpengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan UMKM dengan nilai signifikansi 0,000. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* dapat mendukung pengelolaan keuangan UMKM yang lebih baik. Oleh karena itu, pelaku UMKM perlu meningkatkan pemahaman keuangan serta mengoptimalkan penggunaan layanan keuangan dan teknologi keuangan, sedangkan pemerintah dan lembaga terkait perlu memperluas program edukasi dan pendampingan guna mendukung keberlanjutan dan daya saing UMKM.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas rahmat, karunia, serta hidayahnya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology* terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri)” ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.

Penulisan Skripsi ini tentu tidak lepas dari bantuan, dukungan, dan doa dari banyak pihak. Sebagai wujud syukur, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Zainal Afandi, M.Pd. selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI Kediri.
2. Dr. Amin Tohari, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
3. Sigit Puji Winarko, SE., S.Pd., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Bunda Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing I Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan bantuannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Diah Nurdiwaty, S.E., M.SA. selaku Dosen Pembimbing II Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan bantuannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Almarhum bapak tercinta yang selalu menjadi alasan penulis untuk terus berjuang dan menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu tercinta yang tidak pernah berhenti mendoakan dan memberi kasih sayang serta dukungan tulus, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Mbak tersayang yang selalu berjuang dan bekerja keras demi penulis. Terima kasih atas pengorbanan dan dukungannya yang menjadi motivasi terbesar penulis.

9. Mahendra Fabean Jovanca Aryanto, terima kasih telah hadir dan menjadi bagian dari perjalanan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas dukungan, kesabaran, perhatian, serta semangat yang selalu diberikan, terutama pada saat penulis merasa lelah dan ingin menyerah. Terima kasih telah menemani dan kebersamaan penulis dalam berbagai proses, serta menjadi salah satu alasan bagi penulis untuk terus melangkah dan bertahan hingga mampu menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman penulis, khususnya Eka Febri, Marshela, Nova dan Bunga terima kasih karena selalu ada untuk saling menguatkan, mendengarkan, dan berjuang bersama dalam menyelesaikan berbagai tantangan selama perkuliahan hingga skripsi ini selesai.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu, yang telah membantu baik dalam bentuk doa, motivasi, maupun dukungan lainnya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan ilmu dan pengalaman yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis dengan tangan terbuka menerima segala bentuk kritik dan saran yang membangun dari para pembaca demi kesempurnaan. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi positif, baik bagi dunia akademik maupun bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Kediri, 1 Juli 2026



AZZIZA AINUN NABILLA
NPM : 2212020154

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
PRAKATA.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat penelitian.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Teori dan Penelitian Terdahulu dari Variabel Pengelolaan Keuangan	9
B. Teori dan Penelitian Terdahulu dari Literasi Keuangan	11
C. Teori dan Penelitian Terdahulu dari Inklusi Keuangan	14
D. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Financial Technology</i>	16
E. Kerangka Berpikir	19
F. Hipotesis Penelitian.....	22
BAB III METODE PENELITIAN	24
A. Desain Penelitian.....	24
B. Definisi Operasional.....	24
C. Instrumen Penelitian.....	26
D. Tempat dan Jadwal Penelitian	30
E. Populasi dan Sampel	30

F. Prosedur Penelitian.....	32
G. Teknik Analisis Data	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	40
A. Hasil Penelitian	40
B. Pembahasan.....	63
BAB V PENUTUP	68
A. Simpulan	68
B. Implikasi.....	69
C. Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 3. 1 Penelitian Skala Likert	26
Tabel 3. 2 Kisi-kisi Kuisioner Penelitian	26
Tabel 3. 3 Hasil Uji Validitas	28
Tabel 3. 4 Hasil Uji Reliabilitas	30
Tabel 4. 1 Data Perkembangan UMKM Kecamatan Mojoroto Kota Kediri Tahun 2022–2025	40
Tabel 4. 5 Frekuensi Variabel Pengelolaan Keuangan (Y).....	44
Tabel 4. 2 Frekuensi Variabel Literasi Keuangan (X1).....	46
Tabel 4. 3 Frekuensi Variabel Inklusi Keuangan (X2).....	47
Tabel 4. 4 Frekuensi Variabel <i>Financial Technology</i> (X3)	49
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov Smirnov</i>	52
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinieritas	53
Tabel 4. 8 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	56
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	59
Tabel 4. 10 Hasil Uji t	60
Tabel 4. 11 Hasil Uji F	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1. 1 Grafik Kenaikan Jumlah UMKM di Kecamatan Mojoroto Kediri Tahun 2022 sampai dengan 2025	2
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual Penelitian	22
Gambar 3. 1 Prosedur Penelitian.....	34
Gambar 4. 1 Diagram Alamat Responden.....	42
Gambar 4. 2 Diagram Jenis Usaha	43
Gambar 4. 3 Hasil Uji Normalitas P-Plot.....	51
Gambar 4. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1 Instrumen Penelitian.....	77
Lampiran 2 Tabulasi Angket	80
Lampiran 3 Output SPSS	90
Lampiran 4 Surat Izin Penelitian.....	96
Lampiran 5 Surat Balasan Dinas Koperasi Usaha Mikro dan Tenaga Kerja	97
Lampiran 6 Dokumentasi.....	98
Lampiran 7 Berita Acara Pembimbingan Skripsi.....	99
Lampiran 8 Surat Keterangan Bebas Similarity.....	101

BAB I

PENDAHULUAN

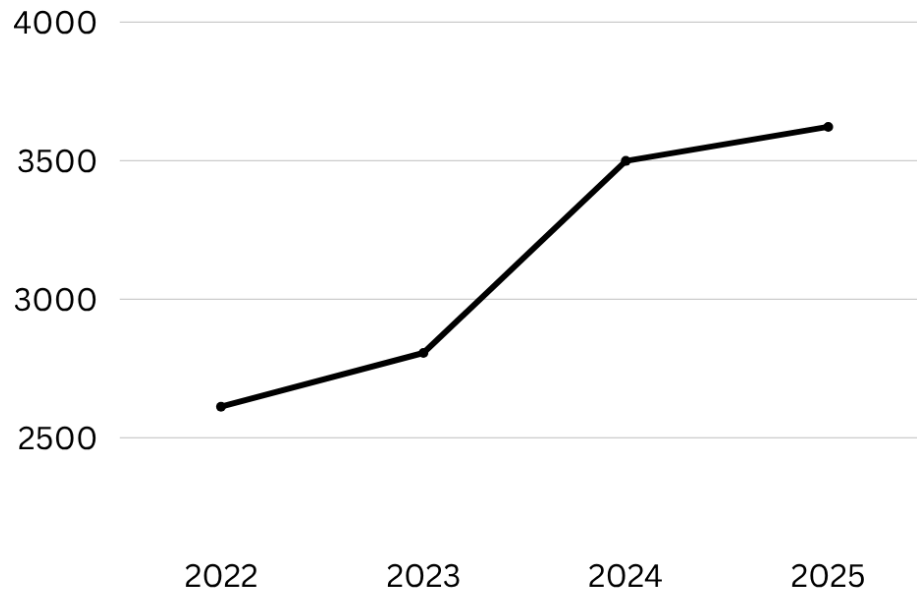
A. Latar Belakang

Perubahan lingkungan usaha yang berlangsung sangat cepat menuntut setiap pelaku bisnis untuk mampu menyesuaikan diri dengan keadaan yang terus bergerak. Dalam situasi tersebut, usaha berskala mikro, kecil, dan menengah hadir sebagai salah satu penopang utama kegiatan ekonomi masyarakat. Keberadaan sektor ini bukan hanya memberi dorongan terhadap laju perekonomian negara, melainkan juga turut memperluas kesempatan kerja dan membantu kesejahteraan masyarakat. Kontribusi itu terlihat dari kemampuannya menampung tenaga kerja dalam jumlah besar, termasuk bagi individu yang belum memiliki keahlian formal yang tinggi (Arsani *et al.*, 2023).

Besarnya peran sektor usaha skala mikro, kecil dan menengah dapat dilihat dari jumlah unit usahanya yang terus bertambah dari tahun ke tahun. Berdasarkan informasi yang dipublikasikan oleh Kementerian Koperasi dan UKM, Indonesia memiliki lebih dari 64,5 juta unit usaha pada tahun 2024 yang tersebar di berbagai bidang, mulai dari kuliner, busana, kerajinan, hingga bisnis berbasis digital (Indonesia go.id, 2024). Pada tahun 2025, jumlah tersebut kembali bertambah hingga berada pada kisaran 65,5 juta unit. Angka ini memperlihatkan bahwa sektor usaha mikro, kecil dan menengah memiliki posisi yang sangat penting dalam menopang perekonomian nasional, mengurangi ketergantungan masyarakat pada pekerjaan formal, serta memperkuat daya tahan ekonomi pada masa transformasi digital (OJK Institute, 2025).

Peningkatan skala nasional tersebut juga tercermin pada tingkat daerah, salah satunya di Kecamatan Mojoagung Kota Kediri. Bertambahnya kebutuhan masyarakat terhadap usaha lokal mendorong jumlah pelaku usaha di wilayah ini terus meningkat. Dengan demikian, keberadaan usaha mikro, kecil dan menengah tidak hanya menjadi penggerak ekonomi setempat, tetapi juga menekan angka kemiskinan. Daya tahan dan kreativitas para pelaku usahanya

menjadikan sektor ini tetap bertahan bahkan ketika menghadapi kondisi ekonomi yang tidak menentu. Berikut data jumlah UMKM Kecamatan Mojooroto di bawah naungan Dinas Koperasi Usaha Mikro dan Tenaga Kerja Kota Kediri:



Gambar 1. 1 Grafik Kenaikan Jumlah UMKM di Kecamatan Mojooroto Kediri Tahun 2022 sampai dengan 2025

Sumber: Dinas Koperasi Usaha Mikro dan Tenaga Kerja Kota Kediri (Dinas Koperasi, 2025)

Grafik di atas menggambarkan perkembangan jumlah UMKM di Kecamatan Mojooroto Kota Kediri dari tahun 2022 hingga 2025 berdasarkan data dari Dinas Koperasi, Usaha Mikro, dan Tenaga Kerja Kota Kediri. Tahun 2022, jumlah UMKM di Kecamatan Mojooroto sejumlah 2.612. Pada 2023, jumlah UMKM bertambah 194 dibandingkan tahun sebelumnya hingga menjadi 2.806 unit. Kenaikan paling besar terjadi pada 2024, yakni sebanyak 693 unit, UMKM di Kecamatan Mojooroto Menjadi 3.499 unit. Setelah itu, pada 2025 UMKM kembali bertambah 123 unit, sehingga keseluruhannya mencapai 3.622 unit usaha. Kondisi tersebut menunjukkan adanya tren pertumbuhan positif sektor UMKM di Kecamatan Mojooroto yang mencerminkan meningkatnya aktivitas ekonomi masyarakat serta memperkuat peran UMKM dalam mendukung pertumbuhan ekonomi yang inklusif dan berkelanjutan.

Pertumbuhan UMKM di Kecamatan Mojoroto terbilang signifikan, namun masih dihadapkan pada berbagai tantangan dalam aspek pengelolaan keuangan. Hasil survei lapangan yang dilakukan peneliti pada UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri memperlihatkan bahwa banyak pelaku usaha masih mengalami kendala dalam melakukan pembukuan transaksi secara tertib dan menghasilkan informasi finansial yang dapat dipakai sebagai dasar pengambilan keputusan. Temuan tersebut juga diperkuat oleh pernyataan salah satu ketua paguyuban UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri yang menyampaikan bahwa masih banyak pelaku UMKM belum melakukan pencatatan keuangan secara rutin dan sistematis, sehingga kesulitan mengetahui kondisi keuangan usahanya secara akurat serta belum mampu memanfaatkan laporan keuangan sebagai dasar dalam pengambilan keputusan usaha. Menurut . Tirto *et al.* (2025), pengelolaan usaha secara efektif dan efisien membutuhkan literasi dan kesadaran pelaku UMKM terhadap pengelolaan keuangan. Permasalahan yang ditemukan pada UMKM di Kecamatan Mojoroto menunjukkan adanya ketidakmampuan dalam menyusun laporan keuangan, di mana sebagian pelaku usaha tidak melakukan pencatatan sama sekali atau mencatat secara tidak terstruktur tanpa dokumentasi yang memadai, sehingga mengalami kesulitan dalam memahami proses akuntansi dan menghasilkan laporan keuangan yang akurat serta belum mampu mengoptimalkan informasi keuangan untuk mendukung keberlanjutan usaha. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa pelaku UMKM di Kecamatan Mojoroto masih belum memiliki pemahaman yang memadai mengenai pentingnya pengelolaan keuangan yang sistematis, yang seharusnya dapat ditingkatkan melalui penguatan literasi keuangan, perluasan akses inklusi keuangan, serta pemanfaatan *financial technology* secara optimal.

Menurut Kau *et al.* (2023), literasi keuangan menggambarkan kemampuan seseorang dalam memahami konsep-konsep keuangan sekaligus menerapkannya secara tepat dalam pengelolaan dana. Pendapat lain mengatakan literasi keuangan merupakan proses penguatan pengetahuan, keterampilan, dan rasa percaya diri agar individu mampu mengelola sumber daya keuangannya secara lebih bijaksana (Padilawati *et al.*, 2025). Menurut

Sera *et al.* (2022), literasi keuangan memberikan pengaruh nyata terhadap pengelolaan keuangan. Akan tetapi, Laif & Putra (2024), menyatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan UMKM.

Aspek berikutnya ialah keterjangkauan layanan finansial formal. Menurut Assanniyah & Setyorini (2024), inklusi keuangan adalah keterjangkauan layanan finansial yang mencerminkan kondisi ketika masyarakat memperoleh akses yang luas terhadap lembaga, produk, dan fasilitas keuangan yang sesuai dengan kebutuhannya. Menurut Rosyadah *et al.* (2022), inklusi keuangan mencakup upaya untuk memperluas akses pelaku UMKM terhadap layanan dan sistem keuangan dengan biaya yang terjangkau. Penelitian mengenai inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pernah dilakukan oleh Astuti & Soleha (2023), membuktikan bahwa inklusi keuangan mendorong perbaikan pengelolaan keuangan pelaku usaha. Sebaliknya, penelitian Mulyati *et al.* (2024), menyatakan bahwa inklusi keuangan tidak berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan.

Selain dua faktor tersebut, faktor lain yang turut memengaruhi pengelolaan keuangan adalah pemanfaatan *financial technology*. Sukanti *et al.* (2024), menjelaskan bahwa *financial technology* merupakan penggabungan sistem digital dengan layanan keuangan yang memudahkan individu maupun pelaku usaha dalam mengatur aktivitas keuangan secara lebih praktis. Marginingsih (2021), menyebutkan bahwa *financial technology* merupakan inovasi dalam industri jasa keuangan yang memanfaatkan teknologi untuk memperlancar transaksi masyarakat. Penelitian oleh Sriani *et al.* (2022), mengatakan bahwa *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM.

Adapun pengelolaan keuangan sendiri, menurut Ardiansyah, Rauf & Nurman (2022), merupakan kemampuan seseorang atau organisasi dalam memperoleh dana, merencanakan penggunaannya, menjalankan pemakaian anggaran, dan melakukan pengawasan agar tujuan usaha dapat tercapai secara efektif. Berdasarkan beberapa penelitian sebelumnya, variabel literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* terbukti memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan. Namun hasil temuan masih

menunjukkan adanya kesenjangan, di mana beberapa studi menemukan hubungan yang tidak signifikan antara ketiga variabel tersebut terhadap kemampuan pelaku UMKM dalam mengelola keuangan secara optimal. Kondisi ini menunjukkan perlunya kajian yang lebih mendalam, khususnya pada konteks UMKM di Kecamatan Mojojoto Kota Kediri, yang masih menghadapi tantangan dalam hal pencatatan keuangan, akses layanan keuangan formal, serta pemanfaatan teknologi keuangan.

Kebaruan penelitian ini terletak pada pengujian tiga variabel yaitu literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* dalam satu kerangka analitis yang utuh untuk melihat peran parsial maupun pengaruhnya secara simultan terhadap pengelolaan keuangan. Penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi teoritis dan praktis bagi pemerintah, lembaga keuangan, serta pelaku UMKM dalam merancang strategi penguatan daya saing usaha. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data utama diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada para UMKM di kawasan Mojojoto, kemudian dianalisis dengan bantuan software SPSS versi 23 melalui model regresi linier berganda untuk menguji pengaruh variabel independen, yaitu literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* terhadap variabel dependen, yaitu pengelolaan keuangan. Metode ini memungkinkan peneliti untuk mengidentifikasi sejauh mana ketiga variabel tersebut berkontribusi terhadap efektivitas pengelolaan keuangan serta mengukur tingkat signifikansi hubungan antarvariabel. Hasil kajian diharapkan mampu memberi landasan empiris yang kuat mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kualitas pengelolaan dana usaha pada pelaku bisnis skala mikro, kecil dan menengah di wilayah tersebut.

Sebagai solusi atas permasalahan tersebut, diperlukan langkah-langkah strategis untuk meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan UMKM, antara lain melalui peningkatan literasi keuangan dengan menyediakan program edukasi dan pelatihan yang berkelanjutan, memperluas inklusi keuangan dengan perluasan jangkauan layanan finansial formal, serta peningkatan pemanfaatan teknologi finansial (*fintech*) sebagai sarana untuk melakukan pencatatan transaksi, pembayaran digital, dan akses pembiayaan

yang lebih modern serta efisien. Upaya tersebut diharapkan mampu memperkuat kemampuan UMKM dalam mengelola keuangannya, meningkatkan efisiensi operasional, dan memperluas peluang pertumbuhan usaha di tengah persaingan pasar yang dinamis.

Melihat fenomena tersebut, penting bagi pelaku UMKM di Kecamatan Mojoroto untuk terus meningkatkan kemampuan dalam mengelola keuangan secara profesional dan adaptif terhadap perkembangan teknologi di era digital. Peningkatan literasi keuangan perlu diiringi dengan perluasan akses terhadap layanan keuangan formal serta pemanfaatan teknologi keuangan yang semakin berkembang agar pelaku usaha mampu mengoptimalkan pengelolaan dana dan pengambilan keputusan bisnis. Dengan demikian, penelitian ini perlu dilakukan untuk mengetahui seberapa besar **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM (STUDI PELAKU UMKM DI KECAMATAN MOJOROTO KOTA KEDIRI)”**. Penelitian ini diharapkan dapat menghasilkan pemahaman yang lebih mendalam mengenai faktor yang paling berperan dalam meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan UMKM, serta menjadi masukan strategis bagi pemerintah dan pelaku usaha dalam mewujudkan kemandirian serta daya saing UMKM yang berkelanjutan.

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan secara parsial berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan UMKM (studi UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri)?
2. Apakah inklusi keuangan secara parsial berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan UMKM (studi UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri)?
3. Apakah *financial technology* secara parsial berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan UMKM (studi UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri)?

4. Apakah literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* secara simultan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan UMKM (studi UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri)?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dikemukakan, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis secara parsial pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM (studi UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri).
2. Untuk menganalisis secara parsial pengaruh inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM (studi UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri).
3. Untuk menganalisis secara parsial pengaruh *financial technology* terhadap pengelolaan keuangan UMKM (studi UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri).
4. Untuk menganalisis secara simultan pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* terhadap pengelolaan keuangan UMKM (studi UMKM di Kecamatan Mojoroto Kota Kediri).

D. Manfaat penelitian

Penelitian ini diharapkan memberikan kegunaan sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis
 - a. Bagi Penulis

Penyusunan penelitian ini diharapkan dapat memperluas wawasan penulis mengenai literasi keuangan, inklusi keuangan, serta *financial technology* dan pengaruhnya terhadap pengelolaan keuangan UMKM. Selain itu, proses penelitian juga menjadi wadah untuk menerapkan pengetahuan teoretis yang telah diperoleh selama perkuliahan ke dalam kondisi nyata di lapangan.

b. Bagi Universitas

Hasil penelitian ini dapat memperkaya referensi ilmiah di lingkungan Universitas Nusantara PGRI Kediri, khususnya pada Program Studi Akuntansi. Di samping itu, naskah ini dapat dijadikan bahan rujukan bagi mahasiswa lain yang ingin mengkaji topik sejenis, terutama yang berkaitan dengan literasi keuangan, inklusi keuangan, *fintech*, dan pengelolaan keuangan UMKM.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Pelaku UMKM

Temuan kajian ini diharapkan dapat membantu pemilik usaha memahami pentingnya kemampuan mengelola dana, pemanfaatan fasilitas keuangan resmi, dan penggunaan teknologi digital dalam aktivitas bisnis. Dengan meningkatnya pemahaman tersebut, pelaku usaha diharapkan mampu menyusun keputusan finansial yang lebih tepat, menjaga arus kas secara tertib, dan mendukung kesinambungan usahanya secara lebih baik.

b. Bagi Pemerintah

Temuan penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan evaluasi dan dasar pertimbangan dalam penyusunan program pembinaan usaha rakyat agar lebih sesuai dengan kebutuhan lapangan. Pemerintah daerah juga dapat memanfaatkan hasil kajian ini untuk merancang edukasi finansial, memperluas jangkauan layanan keuangan resmi, serta mendorong penggunaan teknologi digital agar pelaku usaha menjadi lebih mandiri, produktif, dan kompetitif.

DAFTAR PUSTAKA

- Ardiansah, E., & Defrizal. (2025). *Pengaruh Sikap Keuangan , Inklusi Keuangan dan Tingkat Literasi Keuangan Pemilik Usaha terhadap Pengelolaan Keuangan*. 8(2), 173–184.
<https://doi.org/https://doi.org/10.51510/jakp.v8i2.2220>
- Ardiansyah, A. F., Rauf, A., & Nurman, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Makassar. *SINOMIKA Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi Dan Akuntansi*, 1(4), 879–890.
<https://doi.org/10.54443/sinomika.v1i4.447>
- Arsani, P., Irwan, M., & Sahri, S. (2023). Peran Zakat Terhadap Kinerja UMKM di Kota Mataram. *Hawalah: Kajian Ilmu Ekonomi Syariah*, 1(4), 151–156.
<https://doi.org/10.57096/hawalah.v2i2.20>
- Assanniyah, M., & Setyorini, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Kecamatan Tanggulangin. *Dialektika : Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 9(1), 36–49.
<https://doi.org/10.36636/dialektika.v9i1.3917>
- Astuti, M. D., & Soleha, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Locus of Control Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Bojongmangu. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(1), 51–64. <https://doi.org/10.26740/jepk.v11n1.p51-64>
- Dinas Koperasi, U. M. dan T. K. (2025). *Grafik Series Data Kediri Tahun 2021 s/d 2025*. Satu Data Kediri Kota.
https://satudata.kedirikota.go.id/data_dasar/chart?id=1524
- Erislan. (2022). *Buku Ajar Riset Pemasaran*. CV. Mitra Ilmu.
- Fauzi, I. (2023). *STATISTIK PENELITIAN PENDIDIKAN Panduan Praktis Analisis Data Statistik Melalui Aplikasi SPSS-26*. Badan Penerbit STIEPARI Press.
- Ghozali, I. (2018). *APLIKASI ANALISIS MULTIVARIATE Dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Iba, Z., & Wardhana, A. (2023). *METODE PENELITIAN* (Mahir Prad). Zainuddin Iba.
- Indonesia go.id. (2024). *UMKM Indonesia Makin Kuat: Program Level Up 2024 Siap Dorong Digitalisasi Bisnis*. Indonesia Goid.
https://indonesia.go.id/kategori/editorial/8587/umkm-indonesia-makin-kuat-program-level-up-2024-siap-dorong-digitalisasi-bisnis?utm_source=
- Irvan, A., & Ibrahim, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan

- terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Pada UMKM Minimarket di Kecamatan Aur Birugo Tigo Baleh Kota Bukittinggi). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 5(2), 7089–7105. <https://doi.org/https://doi.org/10.54443/msej.v5i2.447>
- Jirwanto, H., Aqsa, M. A., & Agusven, T. (2024). *Manajemen Keuangan* (Satriadi (ed.)). CV AZKA PUSTAKA.
- Karim, A., Dwihandoko, T. H., Mustajirin, J., & Patty, J. P. (2024). *PERAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PEMBIAYAAN UMKM DI INDONESIA*. 08(02), 1–15. <https://doi.org/10.29040/jie.v8i2.13763>
- Kau, M. A. S., Yusuf, N., & Wuryandini, ayu R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm (Studi Pada Usaha Mikro Foodcourt Limboto). *Jurnal Mirai Management*, 8(1), 651–659. <https://doi.org/https://doi.org/10.37531/mirai.v8i1.2561>
- Laif, F., & Putra, A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Perguruan Tinggi. *Economic Reviews Journal*, 3(4), 504–512. <https://doi.org/10.56709/mrj.v3i4.586>
- Mapata, D., Wenno, M., Nuryani, N. N. J., & Prena, G. Das. (2024). *Manajemen Keuangan (Teori, Analisis dan Aplikasi)* (Hartini (ed.)). Media Sains Indonesia.
- Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56–64. <https://doi.org/10.31294/moneter.v8i1.9903>
- Marpaung, O., Purba, D. M., & Maesaroh, S. (2021). ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGGUNAAN APLIKASI FINTECH DAN DAMPAKNYA TERHADAP LITERASI KEUANGAN. *Jurnal Akuntansi*, 10(1), 98–106.
- Maushufi, N. N., & Wilasittha, A. A. (2024). Peran Literasi dan Pengelolaan Keuangan dalam Meningkatkan Pendapatan UMKM. *INNOVATIVE: Journal of Social Science Research*, 4, 9865–9879. <https://doi.org/10.31004/innovative.v4i4.13555>
- Mulyati, M., Ramadhan, M. S., & Amelya, D. R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM. *Lensa Ilmiah: Jurnal Manajemen Dan Sumberdaya*, 3(2), 62–66. <https://doi.org/10.54371/jms.v3i2.447>
- Munawar, A. H., Rosyadi, A., & Rahmani, D. A. (2022). Financial technology (fintech) dalam inklusi keuangan umkm kota Banjar di masa pandemi covid-19. *Inovasi: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Manajemen*, 18(1), 39–49. <https://doi.org/10.30872/jinv.v18i1.10454>

- OJK. (2017). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017). In *Otoritas Jasa Keuangan*.
- OJK Institute. (2025). *UMKM Mendunia: Strategi Peningkatan Skala Bisnis Menembus Pasar Nasional dan Internasional*. OJK Institute. https://institute.ojk.go.id/ojk-institute/id/capacitybuilding/upcoming/4941/umkm-mendunia-strategi-peningkatan-skala-bisnis-menembus-pasar-nasional-dan-internasional#_ftn1
- Padilawati, S., Yasin, M., & Sujadi. (2025). ANALISIS PENINGKATAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN JANAPRIA KABUPATEN LOMBOK TENGAH. *Jurnal Konstanta: Ekonomi Pembangunan*, 4(1), 52–72. <https://doi.org/https://doi.org/10.29303/konstanta.v4i1.1160>
- Priasiwi, D. A., & Rochmawati, R. (2023). Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Dan Hedonism Lifestyle Terhadap Pengelolaan Keuangan Siswa Smkn 4 Surabaya. *PROMOSI (Jurnal Pendidikan Ekonomi)*, 11(2), 38. <https://doi.org/10.24127/pro.v11i2.9094>
- Rasjid, H., Selvi, & Hadju, A. R. (2024). Pengaruh Literasi keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Makanan Dan Minuman Kota Gorontalo. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 10(1), 22–31. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v10i1.1748>
- Rosyadah, K., Mus, A. R., Semmaila, B., Chalid, L., & Budiandriani. (2022). The Relevance of Working Capital, Financial Literacy and Financial Inclusion on Financial Performance and Sustainability of Micro, Small and Medium-Sized Enterprises (MSMEs). *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 6, 203–216. <https://doi.org/https://doi.org/10.36982/jiegm.v12i1.1180>
- Santoso, A. (2023). Rumus Slovin: Panacea Masalah Ukuran Sampel. *Suksma: Jurnal Psikologi Universitas Sanata Dharma*, 4, 24–23. <https://doi.org/10.24071/suksesma.v4i2.6434>
- Santoso, A., Kristiyana, N., & Widhianingrum, W. (2021). Kinerja Salesperson dan Kecerdasan Salesperson: Faktor kunci dari Keunggulan bersaing berkelanjutan UMKM. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 22(2), 178–191. <https://doi.org/10.30596/jimb.v22i2.7515>
- Sera, D. N., Lilianti, E., & Arifin, M. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Edukasi: Ekonomi, Pendidikan Dan Akuntansi*, 10(2), 96. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.25157/je.v10i2.8341>
- Setiyono, W. P., Sriyono, & Prapanca, D. (2021). *FINANCIAL TECHNOLOGY* (M. T. Multazam & M. D. K. Wardana (eds.)). UMSIDA PRESS.

- Sofyan, M., & Andrayanti, I. (2023). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LITERASI KEUANGAN (Studi Pada Mahasiswa Institut Ilmu Sosial dan Manajemen STIAMI). *Yudishtira Journal: Indonesian Journal of Finance and Strategy Inside*, 3(1), 67–74. <https://doi.org/doi.org/10.53363/yud.v3i1.61>
- Sriani, P. P. I., Suci, M., & Heryanda, K. K. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Demografi Pengusaha terhadap Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Di Kelurahan Banyuning. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13(1), 60–70. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23887/jippg.v3i2>
- Sugita, I. K. D. N., & Ekayani, N. N. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Akses Permodalan Terhadap Keberlanjutan UMKM Pada Bidang Fashion Di Kota Denpasar. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Equilibrium*, 8(1), 118–126. https://doi.org/10.47329/jurnal_mbe.v8i1.845
- Sugiyono, P. D. (2023). METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF, DAN R&D. In *Penerbit Alfabeta Bandung* (Vol. 11, Issue 1).
- Sukanti, N. K., Herlambang, P. G. D., & Yanti, N. L. D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology (Fintech) Terhadap Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM di Desa Mekar Bhuwana, Kecamatan Abiansemal. *Sammajiva: Jurnal Penelitian Bisnis Dan Manajemen*, 2(3), 98–113. <https://doi.org/10.47861/sammajiva.v2i3.1187>
- Syamsul, Rosyada, D., & Kuswaniwati, T. (2023). Literasi Keuangan UMKM: Ditinjau Dari Aspek Pengetahuan Keuangan, Lembaga Keuangan, dan Teknologi Keuangan. *Liabilities (Jurnal Pendidikan Akuntansi)*, 6(2), 28–37. <https://doi.org/10.30596/liabilities.v6i2.15377>
- Tirto, T. S., Aditiani, C. M., & Khaira, N. (2025). PENERAPAN SAK EMKM DALAM PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN PADA UMKM (STUDI KASUS DI UMKM ANGKRINGAN. *JOTIKA: Journal In Management And Entrepreneurship*, 5(1), 39–47.
- Tohari, A., & Bhirawa, S. (2023). Aplikasi SPSS Untuk Ekonomi dan Bisnis. In *Universitas Nusantara PGRI Kediri*.
- Widiyarti, D., Vioni, A. R., Pohan, V. A., Azzahra, M. N., Nur'aini, F. R., Fadila, A. Y. E., Barlian, A. P., & Legawa, P. W. (2024). Strategi Meningkatkan Potensi Pemasaran Umkm Di Desa Lubuk Jale Kabupaten Bengkulu Utara. *Jurnal Pengabdian Kolaborasi Dan Inovasi IPTEKS*, 2(5), 1660–1666. <https://doi.org/10.59407/jpki2.v2i5.1116>