

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN, AKSES  
PERMODALAN, DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI TERHADAP  
KINERJA USAHA MIKRO**

**(Studi Pada Usaha Mikro Sektor Makanan Dan Minuman Di Kota  
Purbalingga)**



**SKRIPSI**

diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen

**FARHAN WAYAN FADHILLAH**

**1902010302**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO**

**2023**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN, AKSES  
PERMODALAN, DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI TERHADAP  
KINERJA USAHA MIKRO**

**(Studi Pada Usaha Mikro Sektor Makanan Dan Minuman Di Kota  
Purbalingga)**



**SKRIPSI**

diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen

**FARHAN WAYAN FADHILLAH**

**1902010302**

Diperiksa dan disetujui oleh:

Pembimbing



**Dr. Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc**

**NIK. 2160230**

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditunjukkan oleh :

Nama : Farhan Wayan Fadhillah  
NIM : 1902010302  
Program Studi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Judul Laporan : Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Akses Permodalan, Dan Pemanfaatan Teknologi Terhadap Kinerja Usaha Mikro (Studi Pada Usaha Mikro Sektor Makanan Dan Minuman Di Kota Purbalingga)

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto

### DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc

Anggota 1 : Assoc. Prof. Akhmad Darmawan, SE., M.Si, Ph.D

Anggota 2 : Ika Yustina Rahmawati, SE.,M.Sc

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal :

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Assoc. Prof. Dr. Naclati Tubastuvi, S.E., M.Si.

NIK. 2160187

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Farhan Wayan Fadhillah  
NIM : 1902010302  
Program Studi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto,



Farhan Wayan Fadhillah

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Farhan Wayan Fadhillah

NIM : 1902010302

Program Studi : Manajemen S1

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneklusif (Non-exclusive Royalty-Fee Right) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Akses Permodalan, Dan Pemanfaatan Teknologi Terhadap Kinerja Usaha Mikro (Studi Pada Usaha Mikro Sektor Makanan Dan Minuman Di Kota Purbalingga)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan mengalih media/mengalih informasikan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto  
Pada Tanggal : 19 April 2023  
Yang menyatakan,



Farhan Wayan Fadhillah

## MOTTO

“Pilihan menyerah pada setiap permasalahan tetap ada, tapi bukan untuk dipilih”



## **PERSEMBAHAN**



**Karya ini saya berikan untuk :**

**Orang tua saya Bapak Yusup Herdianto Gunawan dan Ibu Yani Handayani**

**Tercinta sebagai tanda sayang, bakti, hormat dan terimakasih**

**Yang tidak terhingga atas kasih sayang, kerja keras, motivasi dan**

**Doa yang telah diberikan selama ini.**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. Ns Jebul Suroso S.Kp., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
2. Assoc. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
3. Drs. Suyoto, M.Si., Ph.D, selaku Kaprodi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
4. Dr. Wida Puwidianti, S.E., M.Sc selaku dosen pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat waktu sesuai dengan apa yang diharapkan.
5. Assoc. Prof. Akhmad Darmawan, SE., M.Si, Ph.D, selaku dosen penguji I dan Ika Yustina Rahmawati, SE.,M.Sc, selaku dosen penguji II yang selalu memberikan saran yang sangat membangun sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
6. Bapak/Ibu dosen, seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama berada dibangku perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk pelayanan serta fasilitas yang diberikan.
7. Untuk kedua orang tua yang selalu memberikan motivasi, bimbingan, doa dan kasih sayang sehingga penulis selalu bersemangat dan optimis menghadapi

setiap masalah dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih Ibu dan Bapak atas supportnya sehingga penulisan skripsi ini bisa selesai tepat waktu.

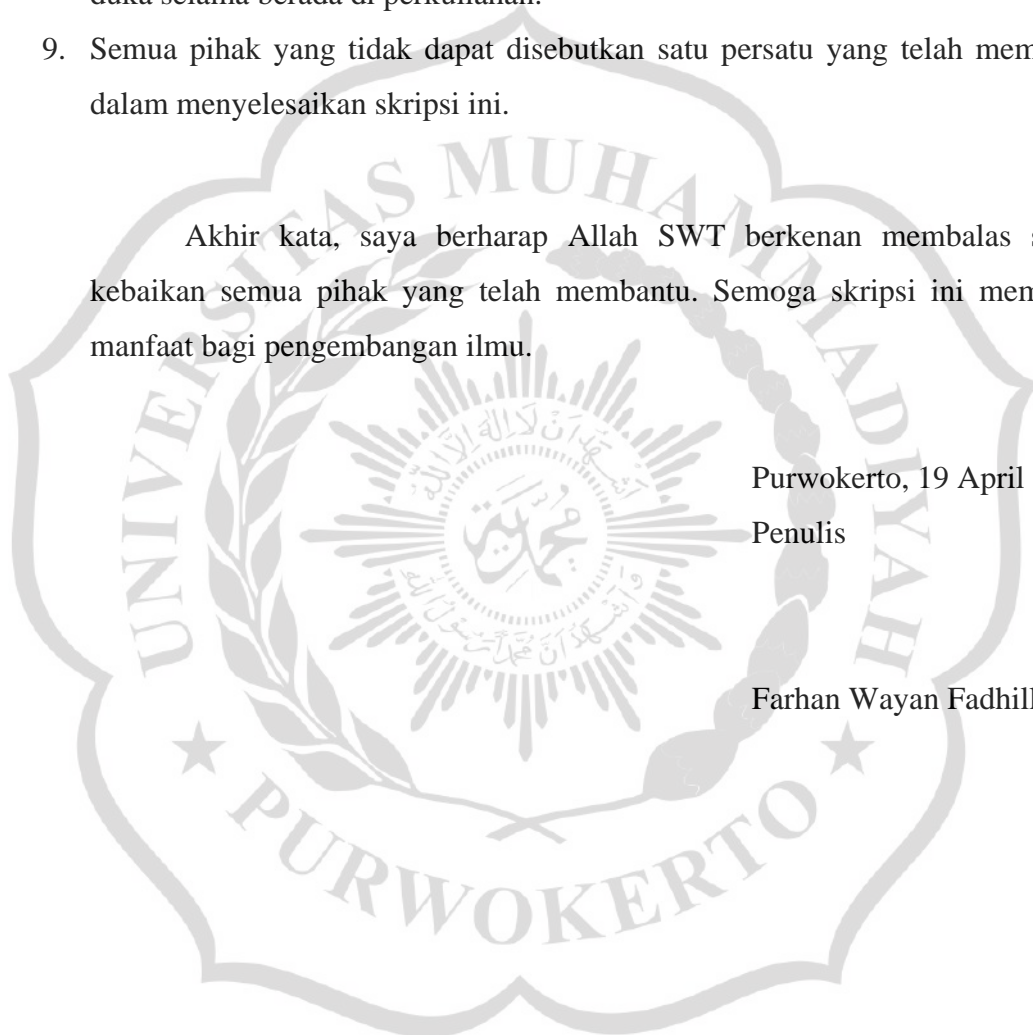
8. Seluruh teman-teman seperjuanganku di Manajemen G angkatan 2019 yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih atas dukungan, kerjasama, kekompakan serta selalu membantu, berbagai keceriaan dan melewati suka duka selama berada di perkuliahan.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Purwokerto, 19 April 2023

Penulis

Farhan Wayan Fadhillah



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN, AKSES PERMODALAN, DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO**

**(Studi Pada Usaha Mikro Sektor Makanan Dan Minuman Di Kota Purbalingga)**

**Farhan Wayan F<sup>1</sup>, Wida Purwidianti<sup>2</sup>**

**Program Studi Manajemen S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis <sup>(1)(2)</sup>**

**Universitas Muhammadiyah Purwokerto<sup>(1)(2)</sup>**

**<sup>1</sup>[farhanwayan@gmail.com](mailto:farhanwayan@gmail.com)**

**<sup>2</sup>[widapurwidianti@ump.ac.id](mailto:widapurwidianti@ump.ac.id)**

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini untuk menguji pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan, akses permodalan, dan pemanfaatan teknologi terhadap kinerja usaha. Pemilihan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan *purposive sampling*. Berdasarkan kriteria, didapatkan 100 responden yang menjadi sampel. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu statistik deskriptif, uji instrumen, uji asumsi klasik, uji analisis regresi linear berganda, koefisien determinasi, uji f, uji t. Hasil menunjukkan bahwa literasi keuangan, perilaku keuangan dan akses permodalan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja usaha. Sedangkan pemanfaatan teknologi tidak berpengaruh terhadap kinerja usaha.

**Kata kunci** : literasi keuangan, perilaku keuangan, akses permodalan, pemanfaatan teknologi, dan kinerja usaha

**THE IMPACT OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL BEHAVIOR,  
ACCESS TO CAPITAL, AND THE USE OF TECHNOLOGY ON THE  
MICRO BUSINESS PERFORMANCE**

**(Study On The Food And Beverage Micro Business Sector In Purbalingga City)**

**Farhan Wayan F<sup>1</sup>, Wida Purwidiанти<sup>2</sup>**

**Management Study Program, Faculty of Economics and Business<sup>(1)(2)</sup>  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto <sup>(1)(2)</sup>**

**<sup>1</sup>[farhanwayan@gmail.com](mailto:farhanwayan@gmail.com)**

**<sup>2</sup>[widapurwidiанти@ump.ac.id](mailto:widapurwidiанти@ump.ac.id)**

**ABSTRACT**

*The purpose of this study was to examine the effect of financial literacy, financial behavior, access to capital, and the use of technology on micro business performance. The selection of the sample in this study was carried out by purposive sampling. Based on the criteria, 100 respondents were sampled. The data analysis technique used in this research is descriptive statistics, instrument test, classic assumption test, multiple linear regression analysis test, coefficient of determination, f test, t test. The results show that financial literacy, financial behavior, and access to capital have a positive and significant effect on micro business performance. While the use of technology have no effect on micro business performance.*

**Keywords:** *financial literacy, financial behavior, access to capital, the use of technology, and business performance*

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	v
KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	i
DAFTAR TABEL.....	iii
DAFTAR GAMBAR.....	v
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Pembatasan Masalah.....	11
D. Tujuan Penelitian.....	11
E. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. <i>Grand Theory</i> .....	13
1. <i>Theory of Planned Behaviour (TPB)</i> .....	13
2. Kinerja Usaha Mikro.....	14
3. Literasi Keuangan .....	16
4. Perilaku Keuangan .....	19
5. Akses Permodalan.....	21
6. Pemanfaatan Teknologi .....	21
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	22

C.	Kerangka Pemikiran dan Hipotesis.....	29
BAB III METODE PENELITIAN DAN ANALISIS .....		34
A.	Jenis Penelitian .....	34
B.	Populasi dan Sampel.....	34
C.	Metode Pengumpulan Data.....	36
D.	Variabel Penelitian.....	37
E.	Definisi Operasional Variabel .....	38
F.	Metode Analisis Data.....	39
1.	Uji Instrumen Penelitian.....	39
2.	Uji Asumsi Klasik.....	41
3.	Uji Persamaan Regresi.....	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		52
A.	Hasil Penelitian.....	52
1.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	52
2.	<i>Response Rate</i> .....	53
3.	Gambaran Umum Responden.....	54
4.	Uji Instrumen Penelitian.....	56
5.	Uji Asumsi Klasik .....	66
6.	Uji Persamaan Regresi.....	69
7.	Rekapitulasi Hasil Penelitian.....	78
B.	Pembahasan.....	79
BAB V PENUTUP.....		86
A.	Kesimpulan .....	86
B.	Keterbatasan Penelitian .....	86
C.	Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA.....		90
LAMPIRAN.....		94

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kriteria UMKM .....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	23
Tabel 3. 1 Definisi Operasional .....	38
Tabel 4.1 <i>Response Rate</i> .....	54
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	55
Tabel 4.3 Karakteristik Resonden Berdasarkan Usia.....	55
Tabel 4.4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Literasi Keuangan .....	56
Tabel 4.5 Hasil analisis Statistik Deskriptif Perilaku Keuangan .....	58
Tabel 4.6 Hasil analisis Statistik Deskriptif Akses Permodalan.....	59
Tabel 4.7 Hasil analisis Statistik Deskriptif Pemanfaatan Teknologi.....	61
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Kinrja Usaha .....	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan .....	63
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Perilaku Keuangan .....	64
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Akses Permodalan.....	64
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Pemanfaatan Teknologi.....	65
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas.....	66
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas .....	67
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinearitas .....	68
Tabel 4.16 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	69
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	70
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	72
Tabel 4.19 Hasil Uji F.....	73



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 3.1 Kurva Uji F .....	46
Gambar 3.2 Kurva Uji Hipotesis Pertama.....	48
Gambar 3.3 Kurva Uji Hipotesis Kedua .....	49
Gambar 3.4 Kurva Uji Hipotesis Ketiga.....	50
Gambar 3.5 Kurva Uji Hipotesis Keempat .....	51
Gambar 4.1 Kurva Uji F .....	74
Gambar 4.2 Kurva Uji t Hipotesis Pertama .....	75
Gambar 4.3 Kurva Uji t Hipotesis Kedua.....	76
Gambar 4.4 Kurva Uji t Hipotesis Ketiga.....	77
Gambar 4.5 Kurva Uji t Hipotesis Keempat.....	78

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1: KUESIONER PENELITIAN.....	95
LAMPIRAN 2: DATA DESKRIPSI RESPONDEN.....	101
LAMPIRAN 3: HASIL STATISTIK DESKRIPTIF ANALISIS RESPONDEN ....	112
LAMPIRAN 4: DATA KUESIONER.....	113
LAMPIRAN 5: ANALISIS STATISTIK DESKRIPTIF.....	128
LAMPIRAN 6: HASIL UJI VALIDITAS DAN RELIABILITAS .....	129
LAMPIRAN 7: HASIL UJI ASUMSI KLASIK .....	134
LAMPIRAN 8: HASIL UJI ANALISIS DATA.....	135
LAMPIRAN 9: R TABEL .....	136
LAMPIRAN 10: F TABEL.....	139
LAMPIRAN 11: t TABEL.....	141
LAMPIRAN 12: DOKUMENTASI PENYEBARAN KUESIONER.....	145