

**DAMPAK *FINANCIAL TECHNOLOGY*, AKSES PERMODALAN DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
DI KABUPATEN SUMENEP**

SKRIPSI



Oleh:

NUR VARICHA ARVIN AGUSTIN

NIM : 20221221131

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

2026

**DAMPAK *FINANCIAL TECHNOLOGY*, AKSES PERMODALAN DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
DI KABUPATEN SUMENEP**

Diajukan guna memenuhi
Salah satu Persyaratan untuk memperoleh gelar
Sarjana manajemen



Oleh:
NUR VARICHA ARVIN AGUSTIN
NIM : 20221221131

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
2026**

PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur varicha arvin agustin

NIM : 20221221131

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya tulis ini, benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan Skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 31 juli 2026

Yang membuat pernyataan,



(Nur varicha arvin agustin)

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**DAMPAK *FINANCIAL TECHNOLOGY*, AKSES PERMODALAN DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
DI KABUPATEN SUMENEP**

Diajukan Oleh :

Nur varicha arvin agustin

NIM : 20221221131

Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh ;

Dosen Pembimbing,

Tandatangan

Tanggal

1. Prof. Dr. Drs. Didin Fatihudin, SE., M.Si., CIRR.

2. Nurullaili Mauliddah, S.Pd., M.SE



20/6-20
5/6

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Manajemen


Dr. Mochamad Mochlas, S.Si., M.M


Dr. Dwi Songgo Panggayudi, ST., M.M.

PENGESAHAN PANITIA PENGUJI
DAMPAK *FINANCIAL TECHNOLOGY*, AKSES PERMODALAN DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
DI KABUPATEN SUMENEP

Nama : Nur Varicha Arvin Agustin

NIM : 20221221131

Program Studi : Manajemen

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surabaya

Pada Hari / Tanggal : Senin / 15 juni 2026

Pukul : 10:30 WIB sampai dengan 12:00 WIB

Ketua Penguji,

Prof. Dr. Drs. Didin Fatihudin, SE., M.Si., CIRR.

Anggota I,

Anggota II,

Nurullaili Mauliddah, S.Pd., M.SE

Anita Roosmawarni, SE., M. S.E

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,

Dr. Mochamad Mochlas, S.Si., M.M

Dr. Dwi Senggo Panggayudi, ST., M.M.

**DAMPAK *FINANCIAL TECHNOLOGY*, AKSES PERMODALAN DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
DI KABUPATEN SUMENEP**

NUR VARICHA ARVIN AGUSTIN

e-mail: nur.varicha.arvin-2022@fe.um-surabaya.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financial Technology*, Akses Permodalan, dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Sumenep. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif kausal. Sampel penelitian terdiri dari 45 pelaku UMKM yang aktif berjualan di kawasan *Car Free Day* (CFD) Kabupaten Sumenep dan dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan metode regresi linier berganda dengan bantuan SPSS versi 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financial Technology*, Akses Permodalan, dan Literasi Keuangan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMKM. Ketiga variabel tersebut juga berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap Kinerja UMKM. Temuan ini menunjukkan bahwa pemanfaatan teknologi keuangan, kemudahan memperoleh modal usaha, serta kemampuan mengelola keuangan memiliki peran penting dalam meningkatkan kinerja UMKM. Oleh karena itu, peningkatan pemanfaatan *Financial Technology*, akses permodalan, dan literasi keuangan perlu terus didorong guna mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan UMKM di Kabupaten Sumenep.

Kata Kunci: *Financial Technology*, Akses Permodalan, Literasi Keuangan, Kinerja UMKM.

***The Impact of Financial Technology, Capital Access, and Financial Literacy on
UMKM Performance in Sumenep***

NUR VARICHA ARVIN AGUSTIN

e-mail: nur.varicha.arvin-2022@fe.um-surabaya.ac.id

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Financial Technology, access to capital, and financial literacy on the performance of UMKM (Micro, Small, and Medium Enterprises) in Sumenep Regency. This study used a quantitative approach with a causal associative research method. The sample consisted of 45 UMKM's actively selling in the Car Free Day (CFD) area in Sumenep Regency and was selected using a purposive sampling technique. Data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression using SPSS version 26. The results indicated that Financial Technology, access to capital, and financial literacy partially have a positive and significant effect on UMKM performance. These three variables also simultaneously have a positive and significant effect on UMKM performance. These findings indicated that the use of Financial Technology, ease of obtaining business capital, and the ability to manage finances play a crucial role in improving UMKM performance. Therefore, increasing the use of Financial Technology, access to capital, and financial literacy need to be continuously encouraged to support the growth and sustainability of UMKM in Sumenep Regency.

Keywords: *Financial Technology, Access to Capital, Financial Literacy, UMKM Performance.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Dampak *Financial Technology*, Akses Permodalan, dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Sumenep.” Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umat manusia menuju jalan yang penuh ilmu pengetahuan, keimanan, dan kemajuan peradaban.

Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya. Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, motivasi, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Mundakir, S.Kep.,Ns.,M.Kep., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
2. Dr. Mochamad Mochlas, S.Si., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Dr. Dwi Songgo Panggayuhdi, S.T., M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberikan kesempatan dan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan studi dan penyusunan skripsi ini.
4. Prof. Dr. Drs. Didin Fatihudin, S.E., M.Si., CIRR., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pemikirannya

untuk memberikan arahan, masukan, serta bimbingan selama proses penyusunan skripsi.

5. Nurullaili Mauliddah, S.Pd., M.SE., AFA., selaku Dosen Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran memberikan saran, koreksi, dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Anita Roosmawarni, S.E., M.SE., selaku Dosen Penguji yang telah memberikan berbagai masukan, kritik, dan saran yang sangat bermanfaat dalam penyempurnaan skripsi ini.
7. Kepada kedua orang tua tercinta, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala doa, kasih sayang, perhatian, pengorbanan, dan dukungan yang telah diberikan tanpa henti. Kehadiran Ayah dan Ibu menjadi sumber kekuatan terbesar yang selalu mendorong penulis untuk terus berusaha dan tidak menyerah dalam menyelesaikan pendidikan ini. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, serta keberkahan kepada Ayah dan Ibu.
8. Kepada orang-orang terdekat (ALG) dan sahabat-sahabat penulis, terima kasih atas dukungan, motivasi, perhatian, serta kebersamaan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi. Kehadiran kalian menjadi salah satu penyemangat bagi penulis dalam menghadapi berbagai tantangan selama masa penelitian.
9. Kepada seluruh mahasiswa Program Studi Manajemen angkatan 2022 dan semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung, penulis mengucapkan terima kasih atas bantuan, dukungan, serta

pengalaman berharga yang telah diberikan selama masa perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan guna memperbaiki dan menyempurnakan karya ilmiah ini di masa mendatang.

Semoga segala bentuk bantuan, dukungan, dan kebaikan yang telah diberikan kepada penulis memperoleh balasan yang terbaik dari Allah SWT. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi tambahan referensi dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang manajemen keuangan dan pengembangan UMKM.

Surabaya, 5 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIASI	iii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI.....	iv
PENGESAHAN PANITIA PENGUJI.....	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Landasan Teori	13
B. Penelitian Terdahulu	33
C. Kerangka Berpikir dan Model Analisis	37
D. Hipotesis Penelitian	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
A. Pendekatan Penelitian	43
B. Definisi Operasional Variabel Penelitian	44
C. Populasi dan Teknik Sampling.....	50
D. Objek dan Waktu Penelitian.....	52
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data	54

F. Teknik Analisa Data	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	66
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	66
B. Deskripsi Data Hasil Penelitian.....	68
C. Hasil Analisis Data	83
D. Pembahasan	98
BAB V PENUTUP.....	113
A. Kesimpulan.....	113
B. Saran.....	114
DAFTAR PUSTAKA	115
LAMPIRAN.....	120

DAFTAR TABEL

No. Tabel	Hal
4. 1 Penyaringan Responden Berdasarkan Kriteria Penelitian.....	69
4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	70
4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	71
4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	71
4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Perkawinan	72
4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	73
4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	73
4. 8 Hasil Pernyataan Responden Tentang <i>Financial Technology</i>	75
4. 9 Hasil Pernyataan Responden Tentang Akses Pemodalan	77
4. 10 Hasil Pernyataan Responden Tentang Literasi Keuangan	79
4. 11 Hasil Pernyataan Responden Tentang Kinerja Keuangan	81
4. 12 Hasil Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	83
4. 13 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Technology</i> (X1)	85
4. 14 Hasil Uji Validitas Variabel Akses Permodalan (X2).....	85
4. 15 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X3)	86
4. 16 Hasil Uji Validitas Variabel Kinerja UMKM (Y).....	87
4. 17 Hasil Uji Reliabilitas	88
4. 18 Hasil Uji Reliabilitas	88
4. 19 Hasil Uji Multikolinearitas.....	89
4. 20 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	91
4. 21 Hasil Uji t	93
4. 22 Hasil Uji F	95
4. 23 Hasil Koefisien Determinasi	97

DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Hal
2. 1 Kerangka Berpikir.....	40
2. 2 Model Analisis	41
4. 1 Kondisi Kawasan UMKM <i>Car Free Day</i> (CFD) Kabupaten Sumenep	67
4. 2 responden yang tidak memenuhi kriteria penelitian	70
4. 3 grafik distribusi jawaban responden variabel <i>Financial Technology</i>	76
4. 4 grafik distribusi jawaban responden variabel akses permodalan	78
4. 5 grafik distribusi jawaban responden variabel literasi keuangan	80
4. 6 grafik distribusi jawaban responden variabel kinerja UMKM.....	82
4. 7 Kondisi Scatterplot Uji Heteroskedastisitas.....	90

DAFTAR LAMPIRAN

No. Lampiran	Hal
1 Kisi-Kisi Angket Penelitian	120
2 Angket (Quetionare).....	122
3 Uji Statistik Deskriptif, Validitas dan Realiabilitas	127
4 Uji Normalitas, Multikolinearitas, Heteroskedastisitas	135
5 Uji Regresi Linier Berganda	138
6 Tabel r untuk $df = 1-50$	139
7 T table.....	140
8 F tabel.....	141
9 Tabel jawaban responden.....	142
10 SK Dosen pembimbing	143
11 kartu bimbingan skripsi.....	144
12 surat keterangan bukti plagiasi.....	145
13 <i>endorsement letter</i>	146
14 lembar perbaikan skripsi	147