

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN,  
DAN MANAJEMEN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KELURAHAN NGAGEL REJO KOTA SURABAYA**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**NABILA FITRI INDAH KURNIAWATI**

**19013010046/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI EKONOMI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2023**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN,  
DAN MANAJEMEN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KELURAHAN NGAGEL REJO KOTA SURABAYA**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi Akuntansi



Oleh:

**NABILA FITRI INDAH KURNIAWATI**

**19013010046/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI EKONOMI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2023**

**SKRIPSI**

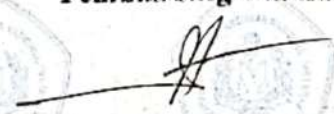
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN,  
DAN MANAJEMEN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KELURAHAN NGAGEL REJO KOTA SURABAYA**

**Disusun Oleh:**

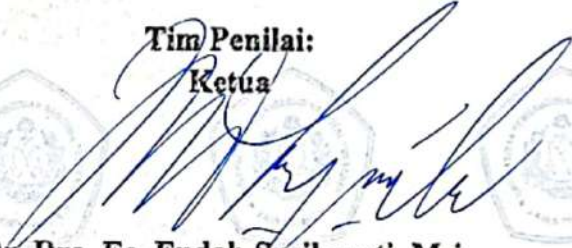
**Nabila Fitri Indah Kurniawati**  
**19013010046/FEB/EA**

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan dipublikasikan pada Jurnal SINTA 1-6 oleh Tim Penilai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada tanggal: 19 Mei 2023


**Menyetujui:**  
**Pembimbing Utama**

  
**Drs. Ec. Munari, M.M., CAPM.,**  
**CIBA**  
**NIP. 196104021988031001**

**Tim Penilai:**  
**Ketua**


  
**Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, Msi,**  
**CfRA., CMA**  
**NIP. 196403191992032001**

**Anggota**

  
**Dr. Diah Hari Suryaningrum, M.Si,**  
**AK, CA, CMA, CERA, MCE**  
**NIP. 196508142021212001**

**Mengetahui,**  
**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**  
**Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

29 MAY 2023

  
**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CFP.**  
**NIP. 196304201991032001**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN,  
DAN MANAJEMEN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KELURAHAN NGAGEL REJO KOTA SURABAYA**

**Yang diajukan:**

**Nabila Fitri Indah Kurniawati**  
19013010046/FEB/EA

**Telah Diseminarkan dan Disetujui untuk Mempublikasikan  
Penelitian pada Jurnal Ilmiah SINTA 1-6 oleh:**

**Menyetujui:**

**Pembimbing Utama**



**Drs. Ec. Munari, M.M, CAPM, CIBA**

**NIP. 196104021988031001**

**Tanggal: 19 Mei 2023**

**Mengetahui,**

**Koordinator Program Studi Akuntansi**



**Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks**

**NIP. 198002012021212009**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Nabila Fitri Indah Kurniawati  
NPM : 19013010046  
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 29 Desember 2000  
Alamat (sesuai KTP) : Lingk. Kedundung Gg. Masjid RT 2 RW 2,  
Kec. Magersari, Kota Mojokerto  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, dan  
Manajemen Pengelolaan Keuangan terhadap  
Kinerja Keuangan UMKM di Kelurahan Ngagel  
Rejo Kota Surabaya

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari tidak *publish* maka kelulusan akan dibatalkan, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 25 Mei 2023

Yang menyatakan,



Nabila Fitri Indah Kurniawati

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, dan Manajemen Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kelurahan Ngagel Rejo Kota Surabaya”**. Pelaksanaan proposal ini ditujukan untuk memenuhi syarat untuk melakukan penelitian dalam rangka memenuhi syarat kelulusan program Sarjana di Jurusan Akuntansi, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penulis menyadari bahwa di dalam penyusunan proposal ini tidak lepas dari **Bapak Drs. Ec. Munari, M.M., CAPM, CIBA** selaku dosen pembimbing yang dengan segala perhatian dan kesabarannya rela meluangkan waktu untuk penulis, terima kasih penulis sampaikan.

Pada kesempatan ini, penulis juga menyampaikan banyak terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan proposal ini, diantaranya:

1. Kedua orang tua dan keluarga selaku pemberi semangat dan nasehat baik secara finansial maupun pemikiran dalam melakukan penyusunan skripsi penulis.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Bapak dan Ibu Dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan dukungan kepada penulis.
5. Teman-teman program studi Akuntansi khususnya angkatan 2019, yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan proposal ini.
6. Teman-teman The Gifted, Rachmalia, dan beberapa lainnya selaku sahabat yang memberikan dukungan dan semangat dalam mengerjakan proposal ini.
7. Dan untuk seluruh pihak telah memberikan doa dan dukungan.

Penulis menyadari jika di dalam penulisan proposal ini masih terdapat banyak kekurangan, maka dengan segala kerendahan hati penulis memohon kritik dan saran yang membangun dari seluruh pihak.

Akhir kata penulis berharap agar proposal ini dapat mencapai maksud yang diinginkan dan semoga tulisan ini dapat bermanfaat bagi semua orang.

Penulis, Mei 2023

## DAFTAR ISI

|                                                                                  |            |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                                                      | <b>i</b>   |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                                                          | <b>iii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                                                        | <b>v</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....                                                       | <b>vi</b>  |
| <b>ABSTRAKSI</b> .....                                                           | <b>7</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....                                                   | <b>8</b>   |
| 1.1 Latar Belakang .....                                                         | 8          |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                                                        | 17         |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                                                      | 17         |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                                                     | 18         |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....                                             | <b>19</b>  |
| 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....                                              | 19         |
| 2.2 Landasan Teori.....                                                          | 22         |
| 2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> .....                                    | 22         |
| 2.2.2 Literasi Keuangan .....                                                    | 23         |
| 2.2.3 Pendapatan .....                                                           | 27         |
| 2.2.4 Manajemen Pengelolaan Keuangan .....                                       | 29         |
| 2.2.5 Kinerja Keuangan .....                                                     | 31         |
| 2.3 Hubungan Antar Variabel .....                                                | 33         |
| 2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM .....            | 33         |
| 2.3.2 Pengaruh Pendapatan terhadap Kinerja Keuangan UMKM .....                   | 34         |
| 2.3.3 Pengaruh Manajemen Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM ... | 35         |
| 2.4 Kerangka Konseptual .....                                                    | 36         |
| 2.5 Hipotesis.....                                                               | 37         |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....                                           | <b>38</b>  |
| 3.1 Objek Penelitian.....                                                        | 38         |
| 3.2 Jenis Penelitian.....                                                        | 38         |
| 3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....                           | 38         |
| 3.3.1 Definisi Operasional .....                                                 | 38         |
| 3.3.2 Pengukuran Variabel.....                                                   | 41         |
| 3.4 Populasi, Sampel, dan Teknik Penarikan Sampel.....                           | 41         |



|                                                     |                                                                            |           |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.4.1                                               | Populasi.....                                                              | 41        |
| 3.4.2                                               | Sampel.....                                                                | 42        |
| 3.5                                                 | Teknik Pengambilan Data .....                                              | 43        |
| 3.5.1                                               | Jenis Data dan Sumber Data .....                                           | 43        |
| 3.5.2                                               | Metode Pengumpulan Data.....                                               | 44        |
| 3.5.3                                               | Prosedur Pengumpulan Data.....                                             | 44        |
| 3.6                                                 | Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....                                    | 45        |
| 3.6.1                                               | Teknik Analisis .....                                                      | 45        |
| 3.6.2                                               | Uji Hipotesis .....                                                        | 47        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b> |                                                                            | <b>48</b> |
| 4.1                                                 | Gambaran Umum UMKM di Kelurahan Ngagel Rejo .....                          | 48        |
| 4.2                                                 | Deskripsi Hasil Penelitian .....                                           | 48        |
| 4.2.1                                               | Deskripsi Karakteristik Responden.....                                     | 49        |
| 4.3                                                 | Analisis Data .....                                                        | 50        |
| 4.3.1                                               | Uji Outer Model.....                                                       | 50        |
| 4.3.2                                               | Uji Inner Model.....                                                       | 57        |
| 4.3.3                                               | Hasil Uji Hipotesis .....                                                  | 59        |
| 4.4                                                 | Pembahasan Hasil Penelitian .....                                          | 61        |
| 4.4.1                                               | Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM .....            | 61        |
| 4.4.2                                               | Pengaruh Pendapatan terhadap Kinerja Keuangan UMKM .....                   | 61        |
| 4.4.3                                               | Pengaruh Manajemen Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM ... | 62        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                          |                                                                            | <b>65</b> |
| 5.1                                                 | Kesimpulan .....                                                           | 65        |
| 5.2                                                 | Saran.....                                                                 | 65        |
| 5.3                                                 | Keterbatasan dan Implikasi .....                                           | 65        |
| 5.3.1                                               | Keterbatasan.....                                                          | 65        |
| 5.3.2                                               | Implikasi .....                                                            | 66        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                         |                                                                            | <b>67</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                               |                                                                            | <b>72</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 3. 1 Pengukuran Skala <i>Likert</i> .....                             | 41 |
| Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden.....                                     | 49 |
| Tabel 4. 2 Usia Responden .....                                             | 50 |
| Tabel 4. 3 <i>Outer Loadings</i> (Tahap 1).....                             | 51 |
| Tabel 4. 4 <i>Outer Loadings</i> (Tahap 2).....                             | 52 |
| Tabel 4. 5 Nilai AVE (Tahap 1).....                                         | 54 |
| Tabel 4. 6 <i>Cross Loadings</i> (Tahap 1).....                             | 54 |
| Tabel 4. 7 Tabel <i>Composite Reability</i> .....                           | 56 |
| Tabel 4. 8 Tabel <i>Cronbach's Alpha</i> .....                              | 57 |
| Tabel 4. 9 <i>R-Square</i> .....                                            | 58 |
| Tabel 4. 10 <i>Predictive Relevance</i> (Q2).....                           | 58 |
| Tabel 4. 11 <i>Model Fit</i> .....                                          | 59 |
| Tabel 4. 12 <i>Path Coefficient, T-Statistics</i> dan <i>P-Values</i> ..... | 60 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                |    |
|------------------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....           | 37 |
| Gambar 4. 1 <i>Outer Model</i> (Tahap 1) ..... | 52 |
| Gambar 4. 2 <i>Outer Model</i> (Tahap 2) ..... | 53 |

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN MANAJEMEN  
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KELURAHAN NGAGEL REJO KOTA SURABAYA**

**NABILA FITRI INDAH KURNIAWATI**

**ABSTRAKSI**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan membuktikan pengaruh literasi keuangan, pendapatan, dan manajemen pengelolaan keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM yang ada di Kelurahan Ngagel Rejo Kota Surabaya. Populasi pada penelitian ini adalah para pelaku UMKM di Kelurahan Ngagel Rejo. Metode penelitian menggunakan penelitian kuantitatif. Penentuan jumlah sampel menggunakan rumus slovin dengan total responden sebanyak 71 orang. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan kuesioner. Data yang terkumpul dianalisis dengan teknik Partial Least Square (PLS) dengan menggunakan bantuan software SmartPLS 3.0. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa: Literasi Keuangan dan Pendapatan berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kelurahan Ngagel Rejo Kota Surabaya, sedangkan Manajemen Pengelolaan Keuangan tidak berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kelurahan Ngagel Rejo Kota Surabaya.

Kata kunci: Literasi Keuangan; Pendapatan; Manajemen Pengelolaan Keuangan; Kinerja Keuangan UMKM.