

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UKM KOTA BATU**

SKRIPSI



**OLEH:
ERNIANA KAKA DAHA
2022110101**

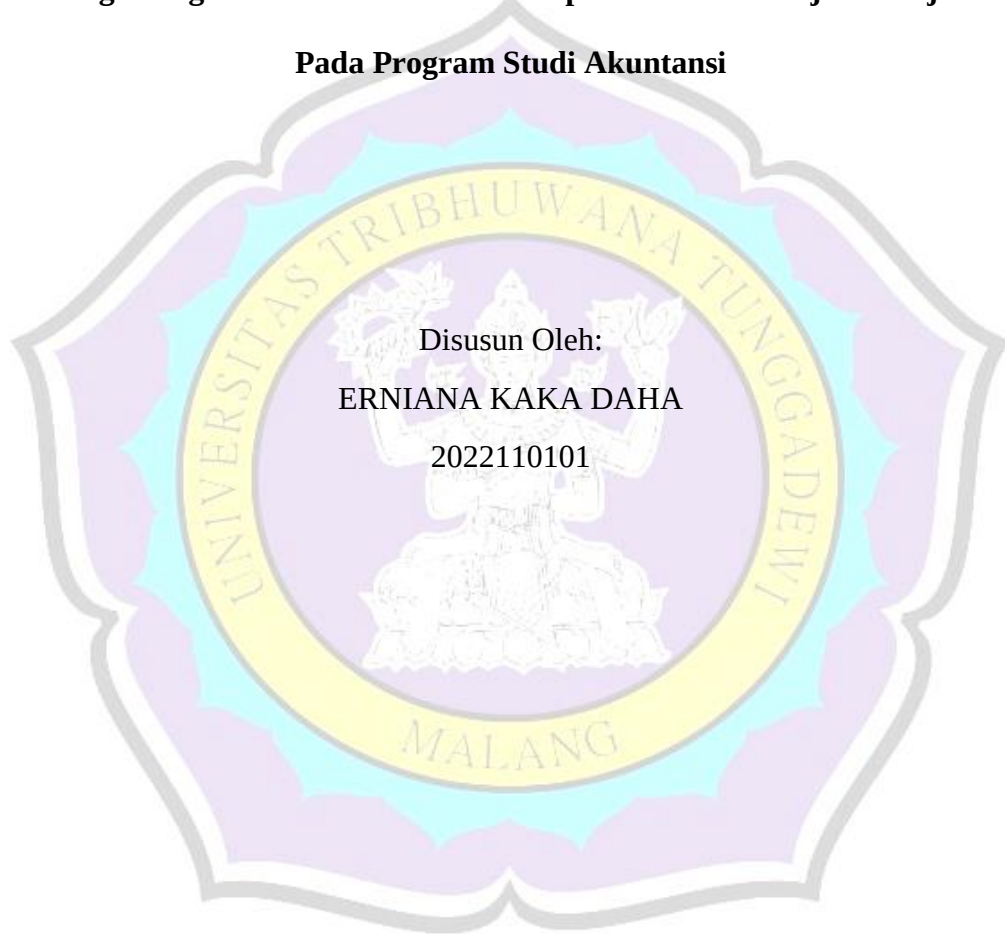
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADDEWI
MALANG**

2026

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UKM KOTA BATU**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Program Sarjana Universitas Tribhuwana Tungga Dewi
Malang Sebagai Persaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjan Manajemen
Pada Program Studi Akuntansi**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADewi
MALANG
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA
UKM KOTA BATU

SKRIPSI

Oleh :

ERNIANA KAKA DAHA

NIM.2022110101

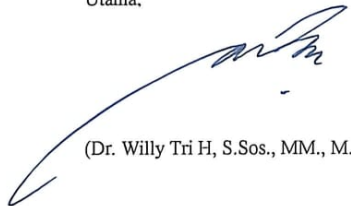
Disetujui oleh Dosen Pembimbing

Untuk Dipertahankan Didepan Tim Penguji

Pada tanggal : 20 Mei 2026

Dosen Pembimbing

Utama,



(Dr. Willy Tri H, S.Sos., MM., M.AP)

Dosen Pembimbing

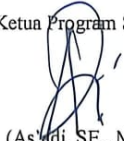
Pendamping,



(Dr. Agus Dwi S, SE., M.Si., Ak)

Mengetahui

Ketua Program Studi,



(As'adi, SE., MM)

NIDN. 0711039002

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA
UKM KOTA BATU

SKRIPSI

Oleh :

ERNIANA KAKA DAHA

NIM:2022110101

Telah dipertahankan dihadapan dan telah diterima tim penguji skripsi
Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang

Tim Penguji :

1. Dr. Willy Tri Hardianto, S.Sos., MM., M.AP.....
2. Dr. Agus Dwi Sasono, SE., M.Si., Ak.....
3. Dr. Hendrik Subendri, S.E., M.SA., CSRA.....

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi,


I. Alimatus Solikhah, SE., MSA
NUP TK. 3138752653130123

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : ERNIANA KAKA DAHA
NIM : 2022110101
Program Studi : Akuntansi
Program : Sarjana
Judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
PADA UKM KOTA BATU

Mencerangkan dengan sesungguhnya bahwa Laporan Skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa Laporan Skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Malang, 01 Agustus 2026
Yang Membuat Pernyataan,



ERNIANA KAKA DAHA
NIM. 2022110101

MOTTO

Di balik setiap kesulitan pasti ada kemudahan, dan skripsi ini adalah buktinya.

Karena sesungguhnya bersama kesulitan itu akan ada kemudahan



PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Sang Juru Selamat Tuhan Yesus Kristus yang selalu senantiasa mengiringi langkah dan masa depan penulis yang penuh harapan.
2. Kepada kedua orang tuaku ayahku tercinta dan ibuku tersayang yang telah memberikan doa, dukungan, cinta dan pengorbanan yang tak ternilai. Terimakasih atas segala sayang, nasehat yang tidak ada hentinya diberikan kepadaku. Terimakasih buat perjuangan yang tangguh meskipun ayah dan ibuku tidak pernah duduk dibangku kuliah namun mereka berhasil membuat anaknya menempuh pendidikan sampai sarjana.

"I love my father and mother very much"

3. Kepada keempat kaka-kakaku tersayang, dan ketiga adik-adikku Terimakasih juga buat doa dan dukungan kalian yang begitu luar biasa, ikut serta dalam penyelesaian skripsi ini. Dan karena kalianlah saya lebih semangat dalam menempuh sarjana.
4. Kepada dosen-dosen pembimbing, yang penuh rasa sabar untuk membimbing dan memberikan ilmu serta arahan dalam proses penyusunan skripsi ini, dan juga semua dosen-dosen Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang
5. Kepada teman-teman yang selalu hadir dalam suka maupun duka, dan memberi canda tawa disaat lelah dan ingin menyerah, terimakasih banyak selalu support saya

6. Untuk pribadi terimakasih telah bertahan sejauh ini, dan terimakasih sudah mampu menghadapi segala rintangan



BIODATA DIRI

A. Identitas Diri

1. Nama : ERNIANA KAKA DAHA
2. Jenis Kelamin : Perempuan
3. Tempat/Tanggal Lahir : Ghengo, 12-06-2004
4. Motto Hidup : Tidak ada kesuksesan Tanpa usaha
5. Cita-Cita : Menjadi sumber motivasi dan inspirasi bagi masyarakat
6. E-mail : Ernianakakadah@gmail.com
7. No. Telpn : 081237473082
8. Perguruan Tinggi : Universitas Tribhuwana Tungadewi
9. Fakultas : Ekonomi
10. Program Studi : Akuntansi



B Riwayat Pendidikan

TAHUN	SD	SMP	SMK	Perguruan Tinggi
Nama Institusi	SDK Waipaddi	SMP Kristen Kodi Waikadada	SMK Negeri 1 Kodi Bangedo	Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang
Jurusan	-	-	Angribisnis Ternak Unggas (ATU)	Akuntansi
Tahun Masuk-Lulus	2010-2016	2016-2019	2019-2022	2022-2026

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada UKM, skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyusun Skripsi dalam menyelesaikan program sarjana (S1) dengan Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang

Saya mengucapkan berterima kasih kepada dosen-dosen yang telah membantu saya atas bimbingan sehingga saya dapat menyelesaikan menyusun Skripsi ini dengan baik

Penulis juga menyadari bahwa tugas ini masih banyak kekurangan oleh karena itu penulis memohon maaf jika ada kesalahan dalam penulisan dan penulis juga mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna kesempurnaan tugas ini.

1. Prof. Dr. Dodi Wirawan Irwanto, SE M. Com, Ph. D Selaku Rektor Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang, yang memberikan kesempatan pada peneliti untuk menuntut ilmu di Universitas Tribhuwana Tungadewi.
2. Dr.Ahmad Mukoffi, S.E.,M.SA Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang yang telah memberikan kesempatan pada peneliti untuk menempuh studi pada Fakultas Ekonomi
3. Dr.Willy Try Hardianto, S,Sos.,MM.,M, AP sebagai dosen pembimbing utama dan dosen pendamping saya yang telah membimbing saya sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
4. Dr.Agus Dwi Sasono, S.E.,M.Si,AK Selaku dosen pembimbing kedua yang telah memberikan arahan, serta petunjuk penyusunan skripsi ini.
5. Dr. Hendrik Suhendri, S.E.,M.SA, CRSA Selaku dosen penguji skripsi yang telah tersedia menguji skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman dan inspirasi
7. Kepada kedua orang tua saya serta kaka dan adik dan semua keluarga dan teman-teman terimakasih atas doa,dukungan, motivasi,dari kalian semua, saya mengucapkan terimakasih

Malang 16 oktober 2025

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
BIODATA	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Paradigma Penelitian	12
1.5 Manfaat Penelitian	12
1.6 Ruang Lingkup	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Penelitian Terdahulu	15
2.2 Landasan Teori	16
2.2.1 Literasi Keuangan	16
2.2.2 Inklusi Keuangan	20
2.2.3 Pengelolaan Keuangan	26
2.2.4 Usaha kecil dan Menengah (UKM)	28
2.3 Kerangka Pikir	30
2.4 Kerangka hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1 desain penelitian	35
3.2 Definisi operasional variabel	34
3.3 Jenis Penelitian	34
3.4 Lokasi dan Waktu Penelitian	36
3.5 Populasi	36
3.6 Sampel	36
3.7. Uji Validitas dan Reliabilitas	37
3.7.1 Uji Validitas	37
3.7.2 Uji Reabilitas	37
3.8 Uji Asumsi Klasik	38
3.8.1 Uji Normalitas	38
3.8.2 Uji Multikolinearitas	38

3.8.3 Uji Heteroskedastisitas	39
3.8.4 Uji autokolinearitas.....	39
3.9 Uji Hipotesis	40
3.10 Metode Pengumpulan Data	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Hasil Penelitian.....	44
4.1.1 Karakteristik Responden.....	43
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	46
4.1.3 Uji Kualitas Data	53
4.1.3.1 Uji Validitas	53
4.1.3.2 Uji Reabilitas.....	55
4.1.4 Uji Asumsi Klasik	56
4.1.4.1 Uji Normalitas.....	56
4.1.4.2 Uji Multikolinieritas	57
4.1.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	59
4.1.4.4 Uji Autokorelasi	60
4.1.5 Analisis Regresi Linear Berganda	61
4.1.6 Uji Hipotesis	62
4.1.6.1 Uji t (Parsial)	62
4.1.6.2 Uji F (Simultan)	64
4.1.6.3 Uji koefisien determinasi (R^2)	65
4.2 Pembahasan	66
4.2.1 Pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku Usaha Kecil dan Menengah (UKM) jenis usaha bunga di Kota Batu	66
4.2.2 Pengaruh inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku Usaha Kecil dan Menengah (UKM) jenis usaha bunga di Kota Batu	69
4.2.3 Pengaruh simultan literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku Usaha Kecil dan Menengah (UKM) jenis usaha bunga di Kota Batu	73
BAB V Kesimpulan dan Saran	78
5.1 Kesimpulan.....	78
5.2 Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	81

DAFTAR TABEL

Table 2.1 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 4.1 Deskripsi Lama Usaha Berdiri	44
Tabel 4.2 Deskripsi Jumlah Karyawan.....	45
Tabel 4.3 Deskripsi Omset Perbulan	45
Tabel 4.4 Tabulasi angket responden variabel literasi keuangan (X1)	46
Tabel 4.5 Tabulasi angket responden variabel inklusi keuangan (X2)	49
Tabel 4.6 Tabulasi angket responden variabel pengelolaan keuangan (Y).....	51
Tabel 4.7 Uji Validitas literasi keuangan (X1)	54
Tabel 4.8 Uji Validitas Inklusi Keuangan (X2)	54
Tabel 4.9 Uji Validitas Pengelolaan Keuangan (Y).....	55
Tabel 4.10 Uji Reliabilitas	56
Tabel 4.11 Hasil Uji <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov</i>	57
Tabel 4.12 Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4.13 Uji Durbin-Watson (DW)	60
Tabel 4.14 Uji Regresi Linear Berganda.....	61
Tabel 4.15 Uji t	63
Tabel 4.16 Uji F (Simultan)	64
Tabel 4.17 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	65



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	30
Gambar 4.1 Hasil Scatterplot	59



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Surat Jalan Penelitian	86
2. Surat Balasan Penelitan	87
3. Kosioner Penelitian	88
4. Hasil SPSS	92
5. Data Mentah	105
6. Data UKM Pembibitan Tanaman Hias	109
7. Dokumentasi Penelitian	110

