PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN AKSES DIGITAL BANKING TERHADAP PERTUMBUHAN UKM
(Studi Kasus Di Kelurahan Tlogomas Kota Malang)

SKRIPSI



OLEH:

MARIA LESTIANA JUA

2019110022

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADEWI

MALANG

2025

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN AKSES DIGITAL BANKING TERHADAP PERTUMBUHAN UKM (STUDI KASUS DI KELURAHAN TLOGOMAS KOTA MALANG)

SKRIPSI

Oleh :

MARIA LESTI JUA

NIM.2019110022

Disetujui oleh Dosen Pembimbing

Untuk Dipertahankan Didepan Tim Penguji

Pada tanggal : 21 NOPEMBER 2025

Dosen Pembimbing Utama,	Dosen Pembimbing Pendamping,
(Dr. Hendrik Suhendri, S.E., M.SA., CSRA)	(Sri indah, SE., S.ST., MM)

Mengetahui

Ketua Program Studi,

(As'adi, SE., MM)

NIDN. 0711039002

i

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN AKSES DIGITAL BANKING TERHADAP PERTUMBUHAN UKM (STUDI KASUS DI KELURAHAN TLOGOMAS KOTA MALANG)

SKRIPSI

Oleh :

MARIA LESTI JUA

NIM:2019110022

Telah dipertahankan dihadapan dan telah diterima tim penguji skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang

Tim Penguji :

1. Dr. Hendrik Suhendri, S.E., M.SA., CSRA .....
2. Sri indah, SE., S.ST., MM .....
3. Dra. Poppy Indrihastuti, MM .....

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Ahmad Mukoffi., SE., MSA

NUPTK. 3138752653130123

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama	:	MARIA LESTI JUA
NIM	:	2019110022
Program Studi	:	Akuntansi
Program	:	Sarjana
Judul	:	PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN AKSES DIGITAL BANKING TERHADAP PERTUMBUHAN UKM (STUDI KASUS DI KELURAHAN TLOGOMAS KOTA MALANG)

Menerangkan 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, 24 April 2026
Yang Membuat Pernyataan,



MARIA LESTI JUA
NIM. 2019110022

iii

MOTTO

“Karena masa depan sungguh ada, dan harapanmu tidak akan hilang”

Amsal 23:18

“Lakukan Semuanya dengan Iman, Harapan, dan Kasih, Maka kamu akan menemukan keberhasilan”

“Kau akan menemukan keberhasilan dan ia datang dari Kepercayaan mu”

PERSEMBAHAN

1. To my Almighty God who always blesses, accompanies and protects me, terimakasih Tuhan penyertaanmu tak pernah berhenti disetiap langkah ku, pertolongan-MU tak pernah terlambat. Tuntun aku diperjalanan selanjutnya berjalan lah bersama ku biarkan aku berjalan dijalan-MU, aku percaya janji-MU.
2. Kepada lelaki terhebat dan terkuatku, dan wanita tangguhku yang kuat, papa dan mama my support system yang selalu memenuhi energi ku dengan cinta dan kasih sayang yang penuh dan doa yangbtiada henti. They are my bank, my source of money, my source of love, my source of affection, my source of enthusiasm, they are my energy. I say thank you and forgive me.
3. Kepada saudara dan saudari ku terimakasih untuk support, doa, cinta dan apapun itu yang daripada kalian
4. Kepada sahabat, teman, terimakasih untuk waktu, moment dan kenangannya, apapun itu terimaksih untuk bantuan dan supportnya selama ini semoga kita semua sukses, semangat best.
5. Kepada partner dan semua yang terlibat dalam perjalanan ini, semua yang telah berlalu, terimakasih untuk kisah dan hal-hal baru yang pernah dilewati. Sampai bertemu diversi terbaik kita masing-masing, good luck.
6. kepada diri sendiri, terimakasih telah berjuang, terimakasih telah kuat sampai saat ini, maaf untuk segala luka, sakit, baik yang disengaja maupun tidak. Maaf jika terlalu memaksa tubuh dan hati, tetap kuat ya dengan pikiran yang waras perjalanan kita masih panjang. Maaf untuk setiap air mata dan tangisan, Terimakasih untuk setiap canda dan tawa semoga selalu bahagia dengan tubuh yang kuat, hati yang teguh, dan pikiran yang sehat. Sehat terus ya untuk tujuan itu.



BIODATA

A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap : Maria Lestiana Jua
2. Jenis Kelamin : Perempuan
3. Tempat/Tanggal Lahir : Magepanda, 27 Juni 2000
4. Motto Hidup : "Hiduplah berdasarkan kenyataan, jangan berdasarkan humor."
5. Cita – Cita : Menjadi orang baik
6. E-mail : lestynjua@gmail.com
7. No. Telp : 081246209147
8. Perguruan Tinggi : Universitas Tribhuwana Tunggadewi
9. Fakultas : Ekonomi
10. Program Studi : Akuntansi

KATA PENGANTAR

Puji serta syukur senantiasa penulis ucapkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa untuk Rahmat serta Karunia-Nya yang melimpah, senantiasa memberi kemudahan bagi penulis sehingga mampu mencapai penyelesaian skripsi dengan judul " **Pengaruh Literasi Keuangan Dan Akses Digital Banking Terhadap Pertumbuhan Ukm** ".

Skripsi ini penulis ajukan bertujuan memenuhi sejumlah persyaratan kelulusan pada jenjang Strata-1 (S1) di Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.

Dalam menyusun Skripsi ini juga, penulis banyak memperoleh dukungan dari sejumlah pihak baik secara langsung ataupun tidak langsung, meliputi bimbingan, arahan, juga masukan, secara moril dan material. Untuk itu penulis menghaturkan terima kasih yang sangat besar kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa atas perlindungan-Nya hingga sampai saat ini.
2. Bapak Prof. Dodi Wirawan Irawanto, SE., M.Com., Ph.D. selaku Rektor Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.
3. Bapak Dr. Willy Tri Hardianto, S.Sos., MM., MAP selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.
4. Bapak Dr. Ahmad Mukoffi, S.E., M.SA selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.
5. As'adi, SE.,MM selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan sebagai Dosen Penguji.
6. Bapak Hendrik Suhendri, S.E., M.SA.,CSRA selaku Dosen Pembimbing Utama, terimakasih untuk bimbingan yang diberikan pada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Sri Indah, S.E.,S.ST .,M.M selaku Dosen Pendamping, terimakasih atas bimbingan, kritik dan sarannya untuk memperbaiki laporan skripsi ini.
8. Kepada orang tua saya serta keluarga besar dan teman - teman yang selalu mendukung baik secara moril ataupun materiill serta doa dalam menuntaskan laporan skripsi ini.
9. Terimakasih kepada diri saya sendiri atas ketekunan dan semangat yang luar biasa dalam menuntaskan laporan skripsi ini, semua kerja keras saya adalah bukti dari komitmen dan dedikasi yang kuat.

Semoga skripsi ini dapat berguna bagi pembacanya dalam menambah wawasan dan memahami makna dari skripsi. Akhir kata, penulis menyadari tulisan ini masih banyak kekurangan, sehingga segala kritik dan saran dari sluruh pihak guna menyempurnakan laporan skripsi sangat diharapkan agar penulis laporan ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang sekiranya membutuhkan.

Malang, 20 November 2025

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL
LEMBAR PERSETUJUAN ..... **i**
LEMBAR PENGESAHAN ..... **ii**
LEMBAR PERNYATAAN ..... **iii**
MOTTO ..... **iv**
PERSEMBAHAN ..... **v**
BIODATA ..... **vi**
KATA PENGANTAR ..... **vii**
DAFTAR ISI ..... **viii**
DAFTAR TABEL ..... **x**
DAFTAR GAMBAR ..... **vi**
DAFTAR LAMPIRAN ..... **xii**
ABSTRAK ..... **xiii**
ABSTRACT ..... **xiv**
BAB I PENDAHULUAN
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Perumusan Masalah 3
1.3 Tujuan Penelitian 4
1.4 Manfaat Penelitian 4
1.5 Ruang Lingkup 5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA
2.1 Penelitian Terdahulu 6
2.2 Literasi Keuangan 8
2.3 Akses Digital Banking 12
2.4 Pertumbuhan UKM 14
2.5 Usaha Kecil, dan Menengah (UKM) 16
2.6 Kerangka Pemikiran 17
2.7 Hipotesis Penelitian 17
BAB III METODE PENELITIAN
3.1 Desain Penelitian 20
3.2 Jenis Penelitian 20
3.3 Lokasi Penelitian 21
3.4 Sumber Data 21
3.5 Populasi dan Sampel Penelitian 21
3.6 Definisi Operasional 22
3.7 Metode Pengumpulan Data 23
3.8 Teknik Analisis Data 25

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN
4.1 Hasil Penelitian 31
4.1 Pembahasan 46
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN
5.1 Kesimpulan 51
5.2 Saran 51
DAFTAR PUSTAKA 54
LAMPIRAN **57**

UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADEWI MALANG

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 4.1 Deskripsi Identitas Responden Berupa Umur 36
Tabel 4.2 Deskripsi Identitas Responden Berupa Jenis Kelamin 36
Tabel 4.3 Deskripsi Identitas Responden Berupa Pendidikan 37
Tabel 4.4 Deskripsi Identitas Responden Berupa Pendidikan 37
Tabel 4.5 Deskripsi Identitas Responden Lama Usaha 37
Tabel 4.6 Uji Validitas 38
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas 39
Tabel 4.8 Uji Multikolinearitas 41
Tabel 4.9 Analisis Regresi Linier Berganda 43
Tabel 4.10 Uji Koefisien Determinasi (R^2) 44
Tabel 4.11 Hasil Uji t (Parsial) 45

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 17
Gambar 4.1 Peta Wilayah Kelurahan Tlogomas 33
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Kelurahan Tlogomas 35
Gambar 4.3 Uji Normalitas 40
Gambar 4.4 Uji Heteroskedastisitas 42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner 57
Lampiran 2 Tabulasi Data (Hasil Jawaban Kuesioner) 59
Lampiran 3 Deskripsitif Hasil Jawaban Kuesioner 60
Lampiran 4 Hasil Uji Validtas Kuesioner 64
Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas Kuesioner 66
Lampiran 6: Hasil Analisis Regresi Linier Berganda,
Pengujian Hipotesis, dan Uji Asumsi Klasik 67