

**PERILAKU PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN *REAL-TIME*
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN
JEMBER**

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh :

TRI HANDONO SIANTURI

21.1042.1068sss

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2025

**PERILAKU PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN *REAL-TIME*
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN
JEMBER**

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh :

TRI HANDONO SIANTURI

21.1042.1068

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2025

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tri Handono Sianturi

NIM : 2110421068

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa tugas akhir yang berjudul PERILAKU PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN *REAL-TIME* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN JEMBER adalah hasil karya saya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya dengan sikap ilmiah.

Dengan pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut dimuka hokum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 30 juni 2025

Yang menyatakan,



Tri Handono Sianturi

NIM. 21. 1042. 1068

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**PERILAKU PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN *REAL-TIME* TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN JEMBER**

Oleh :

TRI HANDONO SIANTURI

NIM. 21. 1042. 1068

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Diyah Probowulan, SE., M.M., CADE., CAAT



Dosen Pembimbing Pendamping : Norita Citra Yuliarti SE. M.M.



PENGESAHAN

Tugas akhir berjudul; Perilaku Penggunaan Aplikasi Keuangan *Real-Time* Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Jember, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Senin

Tanggal : 30 Juni 2025

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji



Dr. Arik Susbiyani., SE., M.Si
NPK. 1972112810109289

Anggota 1,



Dr. Dyah Probowulan, SE., M.M., CADE.,
CAAT
NPK. 1974113010503524

Anggota 2,



Norita Citra Yuliarti SE. M.M
NPK. 1977072411103580

Mengesahkan:

Dekan,



Maheni Ika Sari, S.E., MM
NIP. 197711082005012001

Ketua Program Studi,



Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, S.E.,
MSA., Ak., CA., CSRS., CSP., MCE
NPK. 19721229121091118

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, kesehatan, pemahaman, dan kasih-Nya. Berkat izin dan pertolongan-Nya, tugas akhir ini dapat diselesaikan sesuai dengan rencana. Selama proses penyusunan, banyak pihak yang telah memberikan dukungan, semangat, dan doa yang tiada henti. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kepada kedua orang tua tercinta, Ibu Sulistyorini dan Bapak Joko Supriyadi. Terima kasih atas cinta yang tak pernah pudar. Teruntuk Ibu saya, sosok yang senantiasa memanjatkan doa tanpa henti dalam setiap langkah saya. Dan untuk Ayah, yang telah berjuang membiayai pendidikan saya hingga lulus tanpa pernah mengeluh sedikit pun. Kalian adalah sumber kekuatan dan alasan saya untuk terus bertahan. Segala pencapaian ini tak lepas dari doa dan dukungan tulus Ibu dan Ayah. Semoga Allah senantiasa menganugerahkan kebahagiaan, kesehatan, dan rezeki yang berlimpah, serta selalu memberikan perlindungan dan keberkahan
2. Terima kasih kepada kedua kakak saya, Eka Puji Lestari dan Shofian Dwi Pujo Santoso, atas dukungan yang diberikan, baik secara moril maupun materil. Kehadiran dan semangat yang selalu kalian berikan menjadi sumber kekuatan bagi saya untuk terus melangkah dan tidak menyerah. Setiap nasihat dan bantuan sangat berarti dalam perjalanan akademik ini. Semoga segala kebaikan dan ketulusan senantiasa dibalas dengan keberkahan yang berlimpah
3. Kepada keluarga besar dan saudara-saudara saya, terima kasih atas doa, dukungan, dan semangat yang telah diberikan sepanjang perjalanan ini. Kehadiran kalian menjadi sumber kekuatan dalam menghadapi berbagai tantangan. Setiap bentuk kebersamaan dan motivasi yang diberikan sangat berarti dalam perjalanan akademik ini. Semoga silaturahmi dan kebersamaan kita senantiasa terjaga dan membawa keberkahan bagi semuanya.
4. Saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dr. Diah Probowulan, SE., MM., CADE., CAAT dan Ibu Norita Citra Yuliart, SE., MM selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, serta memberikan ilmu, arahan, dan masukan yang konstruktif selama proses penyusunan tugas akhir ini. Terima kasih atas kesabaran dan waktu yang telah Ibu luangkan untuk mendampingi saya hingga dapat menyelesaikan penelitian ini. Setiap saran, kritik, dan ilmu yang diberikan menjadi bekal yang sangat berarti dalam menyempurnakan karya ini serta menjadi fondasi penting bagi saya dalam melanjutkan perjalanan akademik dan karier. Komitmen dan dedikasi Ibu dalam membimbing mahasiswa merupakan teladan yang sangat saya hormati. Semoga segala kebaikan dan ilmu yang telah Ibu berikan menjadi amal jariyah yang terus mengalir pahalanya.
5. Kepada seluruh teman seperjuangan, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang tiada henti selama masa studi ini. Diskusi, tawa, dan momen-momen berharga yang kita lewati bersama menjadi bagian penting dalam perjalanan ini. Terima kasih juga kepada teman-teman satu angkatan. Meski perjalanan ini tidak selalu mudah, kebersamaan kalian membuat setiap langkah terasa lebih ringan dan bermakna. Semoga kita semua diberikan kemudahan, dan ilmu yang didapat bisa bermanfaat di masa depan.

6. Kepada seluruh dosen Program Studi Akuntansi, saya mengucapkan terima kasih atas segala ilmu, arahan, dan dedikasi yang telah diberikan selama masa perkuliahan. Setiap pengetahuan dan pengalaman yang kami peroleh menjadi bekal yang sangat berharga untuk menghadapi masa depan. Semoga ilmu yang Bapak dan Ibu bagikan menjadi amal kebaikan dan membawa keberkahan.



MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“Keberhasilan bukanlah milik orang pintar, keberhasilan adalah milik mereka yang senantiasa berusaha”

(BJ Habibie)

“Jangan menunggu waktu yang tepat untuk melakukan sesuatu, karena waktu tidak akan pernah benar-benar tepat.”

(Napoleon Hill)



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat, hidayah, serta karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Perilaku Penggunaan Aplikasi Keuangan *Real-Time* Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Jember." Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi Akuntansi. Dalam perjalanan penyusunan skripsi ini, saya menyadari bahwa pencapaian ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, saya ingin menyampaikan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi saya untuk menempuh pendidikan di kampus ini.
2. Ibu Maheni Ika Sari., SE., MM selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, yang telah memberikan bimbingan dan kebijakan yang mendukung selama masa perkuliahan.
3. Bapak Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, SE., M.S, A., Ak., CA, CSRS., MCE., selaku ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jember, yang telah memberikan arahan dan dukungan akademik selama saya menempuh pendidikan di program studi ini.
4. Ibu Dr. Diah Probowulan, SE., M., CADE., CAAT dan Ibu Norita Citra Yuliart, SE., MM selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membimbing, memberikan masukan, serta berbagi ilmu yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Arik Susbiyani, SE., M.Si., selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik dan saran yang sangat bermanfaat dalam penyempurnaan penelitian ini.
6. Seluruh dosen pengajar, khususnya program studi akuntansi, terimakasih telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi masa depan.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi sumbangan kecil bagi pengembangan ilmu akuntansi. Saya juga menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, saya terbuka untuk kritik dan saran yang membangun demi perbaikan ke depannya. Akhir kata, semoga segala ilmu yang telah diperoleh dapat bermanfaat dan menjadi bekal untuk masa depan. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan keberkahan kepada kita semua.

Jember, 30 juni 2025
Yang menyatakan,

Tri Handono Sianturi
NIM. 21. 1042. 1068

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN PENULIS.....	ii
PERSETUJUAN TUGAS AKHIR.....	iii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO	vii
ABSTRAK.....	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.4.1 Secara teoritis	5
1.4.2 Secara praktis.....	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS	6
2.1 Tinjauan Teori	6
2.1.1 Teori <i>Financial Behavior</i>	6
2.1.2 Teori <i>Accepted Model</i> (TAM)	6
2.1.3 Konsep Pengelolaan Keuangan UMKM	9
2.2 Peneliti Terdahulu.....	12
2.3 Kerangka Konseptual	14
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	15

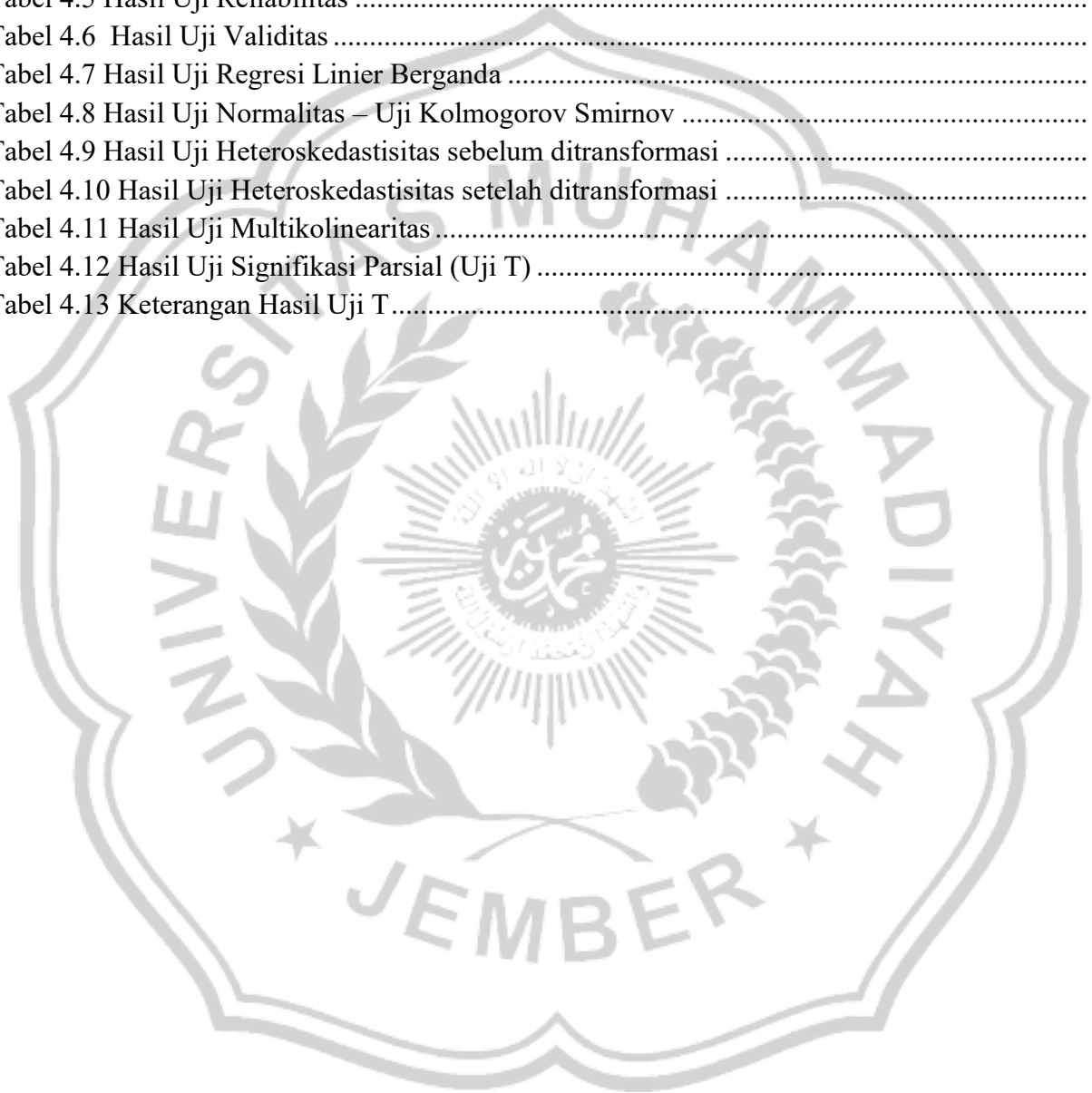
2.3.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM	15
2.3.2	Pengaruh Pengalaman Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM	16
2.3.3	Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM	16
BAB 3. METODE PENELITIAN		18
3.1	Desain Penelitian	18
3.2	Jenis dan Sumber Data	18
3.4	Definisi operasional Variabel	19
3.5	Teknik Analisis Data	21
3.5.1	Statistik Deskriptif	21
3.5.2	Uji Reliabilitas dan Validitas Data	21
3.5.3	Persamaan Regresi	22
3.5.4	Uji Asumsi Klasik	22
3.5.5	Uji Hipotesis	23
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN		24
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian	24
4.1.1	Karakteristik Jenis Kelamin Responden	24
4.1.2	Karakteristik Usia UKM	25
4.2	Hasil Analisis Data	25
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	25
4.2.2	Uji Reliabilitas dan Validitas Data	26
4.2.3	Uji Regresi	28
4.2.4	Uji Asumsi Klasik	30
4.2.5	Uji Hipotesis	32
4.3	Pembahasan Hasil Analisis Hipotesis	34
4.3.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM	34
4.3.2	Pengaruh Pengalaman Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM	35
4.3.3	Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM	36
BAB 5. PENUTUP		38
5.1	Kesimpulan	38
5.2	Keterbatasan dan Saran	39
5.2.1	Keterbatasan Penelitian	39

5.2.2 Saran Penelitian	40
DAFTAR PUSTAKA.....	42
LAMPIRAN	46



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	12
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	19
Tabel 4.1 Hasil Penyebaran Kuisioner	24
Tabel 4.2 Pengujian Karakteristik Jenis Kelamin	24
Tabel 4.3 Pengujian Karakteristik Usia UKM.....	25
Tabel 4.4 Hasil Statistik Deskriptif	26
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas	27
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas	28
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	29
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas – Uji Kolmogorov Smirnov	30
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas sebelum ditransformasi	31
Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas setelah ditransformasi	31
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas	32
Tabel 4.12 Hasil Uji Signifikasi Parsial (Uji T)	33
Tabel 4.13 Keterangan Hasil Uji T	33



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data UMKM Di Kabupaten Jember Pada Tahun 2024	3
Gambar 2.1 Aplikasi Buku Warung-Aplikasi UMKM	7
Gambar 2.2 Aplikasi Buku Kas – Pengeluaran Harian	8
Gambar 2.3 Aplikasi Catatan Keuangan Usaha UMKM	9
Gambar 2.4 Konsep Pengelolaan Keuangan	10
Gambar 2.5 Kerangka Konseptual.....	15



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Ijin Penelitian dari Kampus Untuk Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Jember..	46
Lampiran 2 Ijin Penelitian dari Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Jember	47
Lampiran 3 Ijin Penelitian dari Kampus Untuk Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kabupaten Jember.....	48
Lampiran 4 Kuisioner Penelitian	49
Lampiran 5 Hasil Kuisioner Responden.....	53
Lampiran 6 Hasil Karakteristik Responden.....	66
Lampiran 7 Hasil Uji Statistik Deskriptif	67
Lampiran 8 Hasil Uji Reliabilitas	68
Lampiran 9 Hasil Uji Validitas	69
Lampiran 10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	73
Lampiran 11 Hasil Uji Normalitas Uji Kolmogorov-Smirnov	74
Lampiran 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas Sebelum di Transformasi	75
Lampiran 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas Setelah di Transformasi	76
Lampiran 14 Hasil Uji Multikolinearitas	77
Lampiran 15 Hasil Uji Hipotesis Uji Signifikansi Parsial (Uji T).....	78

