

**ANALISIS *FINANCIAL RESILIENCE* TERHADAP
KEBERLANJUTAN UMKM KOTA TEGAL**



TUGAS AKHIR

OLEH :

**PUTRI MAULINA CAHYANINGSIH
NIM 23030066**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
FAKULTAS SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS HARKAT NEGERI
2026**

**ANALISIS *FINANCIAL RESILIENCE* TERHADAP
KEBERLANJUTAN UMKM KOTA TEGAL**



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Studi
Pada Program Studi Diploma III Akuntansi

OLEH :

PUTRI MAULINA CAHYANINGSIH

NIM 23030066

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
FAKULTAS SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS HARKAT NEGERI
2026**

UNIVERSITAS HARKAT NEGERI FORMULIR LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	Kode/No : _____
	Tanggal : _____
	Revisi : _____
	SEKOLAH VOKASI

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

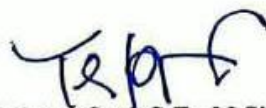
**ANALISIS *FINANCIAL RESILIENCE* TERHADAP
KEBERLANJUTAN UMKM KOTA TEGAL**

Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Melaksanakan Tugas Akhir.

Oleh:

Nama : Putri Maulina Cahyaningsih
NIM : 23030066

Pembimbing I



Dr. Yeni Priatna Sari, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIPY. 03.013.142

Pembimbing II



Anita Karunia, S.E., M.Si.
NIPY. 09.015.240

UNIVERSITAS HARKAT NEGERI FORMULIR LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR	Kode/No : _____
	Tanggal : _____
	Revisi : _____
	SEKOLAH VOKASI

HALAMAN PENGESAHAN

TUGAS AKHIR (TA)

**ANALISIS *FINANCIAL RESILIENCE* TERHADAP
KEBERLANJUTAN UMKM KOTA TEGAL**

Oleh:

Nama : Putri Maulina Cahyaningsih

NIM : 23030066

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahi Madya Akuntansi pada Program Studi Diploma III Akuntansi, Universitas Harkat Negeri.

Tim Penguji

Ketua Penguji : Asrofi Langgeng NS, S.Pd., M.Si., Ak., BKP
NIDN. 0616038801
Anggota Penguji I : Hikmatul Maulidah, S.Pd., M.Ak.
NIDN. 0602108902
Anggota Penguji II : Anita Karunia, S.E., M.Si.
NIDN. 0628108902



Tegal, 28 Juli 2026

Menyetujui,

Sekolah Vokasi
Dekan

Program Studi Diploma III Akuntansi
Ketua Program Studi



Dr. apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc.
NIPY. 10.007.038



Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak.
NIPY. 10.005.014

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul “ANALISIS *FINANCIAL RESILIENCE* TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM KOTA TEGAL”, beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung segala resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 20 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



PUTRI MAULINA

CAHYANINGSIH

NIM 23030066

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri, yang bertandatangan di bawah ini, saya :

Nama : PUTRI MAULINA CAHYANINGSIH

NIM : 23030066

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul *ANALISIS FINANCIAL RESILIENCE TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM KOTA TEGAL*.

Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri nerhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta ijin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 20 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



PUTRI MAULINA

CAHYANINGSIH

NIM 23030066

HALAMAN MOTTO

"Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)."
(QS. Al-Insyirah: 7)

"Jangan takut berjalan lambat, takutlah jika hanya diam di tempat."

"Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."
(QS. Al-Baqarah: 286)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan puji syukur ke hadirat Allah Swt. atas segala rahmat, nikmat, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Karya sederhana ini penulis persembahkan dengan penuh rasa hormat, cinta, dan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua saya, Alm. Ayah saya tercinta, Ayah Tito, yang semasa hidupnya selalu menjadi sosok penuh kasih sayang, teladan, dan penyemangat bagi penulis. Meskipun ayah telah berpulang, doa, cinta, dan nilai-nilai kehidupan yang ayah tanamkan akan selalu menjadi kekuatan dalam setiap perjalanan hidup penulis. Kepada Ibu saya tercinta, Ibu Cici, yang selalu memberikan kasih sayang, doa, pengorbanan, dukungan, dan semangat tanpa henti. Terima kasih atas segala perjuangan dan ketulusan yang menjadi kekuatan besar bagi penulis untuk menyelesaikan pendidikan dan tugas akhir ini.
2. Adik-adik saya, Jihan Ursila, Muhammad Nurfadli, dan Nashwa Diamantha yang selalu memberikan dukungan dan motivasi, senyum kalian adalah kekuatan terbesar yang membuatku bertahan hingga detik ini.
3. Keluarga besar, atas doa, dukungan, dan cinta yang senantiasa menguatkan di setiap langkah perjuangan ini. Terimakasih untuk kehangatan dan ketulusannya.
4. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Mas Ega Ardhi. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, materi, maupun waktu kepada penulis hingga penulis menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Kepada dosen pembimbing penulis, Ibu Dr.Yeni Priatna Sari, S.E., M.Si., Ak., CA. dan Ibu Anita Karunia, S.E., M.Si., atas bimbingan, kesabaran, arahan, serta ilmu yang berharga selama proses penyusunan tugas akhir ini.
6. Seluruh teman-teman penulis, teman organisasi hima, tax center, dan terutama untuk seluruh teman-teman kelas 6C yang telah kebersamai proses perkuliahan dari awal hingga akhir. Serta teman-teman lainnya yang

tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas bantuan dan dorongan yang diberikan.

7. Dan yang terakhir untuk diri saya sendiri, Putri Maulina Cahyaningsih, terimakasih karena telah bertahan sejauh ini. Terimakasih karena tidak menyerah ketika jalan di depan terasa gelap, ketika keraguan datang silih berganti, dan ketika langkah terasa berat untuk diteruskan. Terimakasih karena tetap memilih melanjutkan, walau seringkali tidak tahu pasti kemana arah ini membawa. Terimakasih karena telah menjadi teman paling setia bagi diri sendiri.

KATA PENGANTAR

Segala Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul “Analisis *Financial resilience* Terhadap Keberlanjutan UMKM Kota Tegal”.

Tugas Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi Universitas Harkat Negeri.

Penulis menyadari akan keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki, dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc selaku Dekan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Harkat Negeri.
2. Ibu Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak. selaku Ka. Prodi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri.
3. Ibu Dr. Yeni Priatna Sari, S.E., M.Si., Ak., CA. sebagai Dosen Pembimbing I yang senantiasa telah membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Anita Karunia, S.E., M.Si. Dosen Pembimbing II saya yang sudah sangat sabar membimbing serta memberikan arahan yang baik dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. Badan Pusat Statistik Kota Tegal yang telah membantu dalam memberikan data yang dibutuhkan peneliti untuk menambah penjelasan dalam penelitian.
6. Seluruh pelaku UMKM di Kota Tegal yang telah membantu menjadi responden dalam pengisian kuisioner untuk menjadi objek penelitian.
7. Teman-teman baik di kampus yang telah memberikan dorongan dan semangat serta semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, turut membantu selesainya Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari sempurna, masih banyak kekurangan dan kelemahan disana-sini. Oleh karena itu, penulis memohon

maaf atas segala kekurangan dan kelemahan yang ada. Akhirnya, penulis sangat berharap Tugas Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca.

Tegal, 20 Juli 2026



PUTRI MAULINA
CAHYANINGSIH
NIM 23030066

ABSTRAK

Putri Maulina Cahyaningsih, 2026. *Analisis Financial resilience terhadap Keberlanjutan UMKM Kota Tegal*. Program Studi Diploma III Akuntansi. Universitas Harkat Negeri. Pembimbing I: Yeni Priatna Sari; Pembimbing II: Anita Karunia.

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi dan penyerapan tenaga kerja di Kota Tegal. Namun, berbagai kendala masih menjadi tantangan dalam menjaga keberlanjutan usaha. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial resilience* yang terdiri atas perencanaan keuangan usaha, pengelolaan arus kas, pengendalian biaya operasional, penggunaan pembiayaan secara bertanggung jawab, dan pengelolaan keuangan jangka panjang terhadap keberlanjutan UMKM di Kota Tegal. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 104 pelaku UMKM di Kota Tegal. Analisis data dilakukan menggunakan IBM SPSS Statistics versi 25 dengan analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel pengendalian biaya operasional dan pengelolaan keuangan jangka panjang berpengaruh positif dan signifikan terhadap keberlanjutan UMKM, sedangkan variabel perencanaan keuangan usaha, pengelolaan arus kas, dan penggunaan pembiayaan secara bertanggung jawab tidak berpengaruh signifikan terhadap keberlanjutan UMKM. Secara simultan, seluruh variabel *financial resilience* berpengaruh signifikan terhadap keberlanjutan UMKM dengan nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,457. Penelitian ini menunjukkan bahwa pengendalian biaya operasional dan pengelolaan keuangan jangka panjang perlu diprioritaskan untuk meningkatkan keberlanjutan UMKM di Kota Tegal.

Kata Kunci : *Financial resilience*, Keberlanjutan Usaha, UMKM

ABSTRACT

Cahyaningsih, Putri Maulina. 2026. *Analysis of Financial resilience on the Sustainability of Mikro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Tegal City.* Accounting Associate Degree Study Program. Universitas Harkat Negeri. Advisor:Yeni Priatna Sari; Co-Advisor: Anita Karunia.

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play an important role in promoting economic growth and employment in Tegal City. However, various challenges continue to hinder the sustainability of MSMEs. This study aims to analyze the effect of financial resilience, consisting of business financial planning, cash flow management, operational cost control, responsible financing practices, and long-term financial management, on the sustainability of MSMEs in Tegal City. This study employed a primary data collected through questionnaires distributed to 104 MSME owners in Tegal City. The data were analyzed using IBM SPSS Statistics version 25 with multiple linear regression analysis. The results showed that operational cost control and long-term financial management had a positive and significant effect on MSME sustainability, while business financial planning, cash flow management, and responsible financing practices had no significant effect. Simultaneously, all financial resilience variables significantly affected MSME sustainability, with an Adjusted R Square value of 0.457. The findings indicate that strengthening operational cost control and long-term financial management should be prioritized to improve the sustainability of MSMEs in Tegal City.

Keywords: *Financial resilience, Business Sustainability, MSMEs.*

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
ABSTRAK	xi
ABSTRACT.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Batasan Masalah.....	8
1.6 Kerangka Berpikir	9
1.7 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.....	13
2.2 <i>Financial Resilience</i>	15
2.3 Keberlanjutan UMKM	20
2.4 Hubungan <i>Financial Resilience</i> Dengan Keberlanjutan UMKM	22

2.5 Penelitian Terdahulu.....	24
2.6 Hipotesis Penelitian.....	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	31
3.1 Lokasi Penelitian	31
3.2 Waktu Penelitian	31
3.3 Jenis Data	32
3.4 Sumber Data	33
3.5 Metode Pengumpulan Data	33
3.6 Populasi Dan Sampel.....	35
3.7 Definisi Operasional Variabel	36
3.8 Metode Analisis Data	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	45
4.2 Hasil Penelitian.....	55
4.3 Pembahasan	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	81
DAFTAR PUSTAKA	86
DAFTAR LAMPIRAN.....	88

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Indikator Variabel	20
Tabel 2. Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3. Definisi Operasional Variabel.....	36
Tabel 4. Data Strategis Kota Tegal 2020-2024.....	46
Tabel 5. Kondisi Industri Mikro dan Kecil (IMK) Tahun 2023	46
Tabel 6. Sumber Modal IMK Tahun 2023.....	47
Tabel 7. Kendala Usaha IMK 2023.....	48
Tabel 8. Hasil Uji Validitas Variabel Perencanaan Keuangan (X1).....	55
Tabel 9. Hasil Uji Validitas Variabel Pengelolaan Arus Kas (X2).....	56
Tabel 10. Hasil Uji Validitas Variabel Pengendalian Biaya Operasional (X3)	56
Tabel 11. Hasil Uji Validitas Variabel Penggunaan Pembiayaan secara Bertanggung Jawab (X4).....	57
Tabel 12. Hasil Uji Validitas Variabel Pengelolaan Keuangan Jangka Panjang (X5)	57
Tabel 13. Hasil Uji Validitas Variabel Keberlanjutan UMKM (Y).....	58
Tabel 14. Hasil Uji Reliabilitas.....	59
Tabel 15. Hasil Uji Normalitas	61
Tabel 16. Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 17. Hasil Uji Multikolinearitas	64
Tabel 18. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	66
Tabel 19. Hasil Uji t.....	69
Tabel 20. Hasil Uji F hitung.....	71
Tabel 21. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpikir	9
Gambar 2. Jenis Kelamin	49
Gambar 3. Usia.....	50
Gambar 4. Jenis Usaha	51
Gambar 5. Lama Menjalankan Usaha.....	52
Gambar 6. Omset Rata-Rata per Bulan.....	53
Gambar 7. Lokasi Usaha	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisisioner Penelitian	88
Lampiran 2. Tabulasi Data.....	93
Lampiran 3. Buku Bimbingan Tugas Akhir.....	94