

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP
*KINERJA UMKM***



DIAJUKAN OLEH:

NAMA : FELIX DEMETRIUS

NIM : 115210173

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

2024

SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA UMKM



DIAJUKAN OLEH:

NAMA : FELIX DEMETRIUS

NIM : 115210173

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

2024

SURAT PERNYATAAN

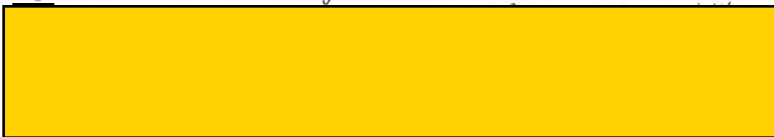


FR.FE-4.7-RO

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama mahasiswa : Felix Demetrius
NPM (Nomor Pokok Mahasiswa) : 115210173
Program Studi : Manajemen Bisnis



Dengan ini saya menyatakan, apabila dalam pembelajaran skripsi terdapat hal-hal sebagai berikut:

1. Melakukan plagiat/menyontek;
2. Mengutip tanpa menyebut sumbernya;
3. Menggunakan data fiktif atau memanipulasi data;
4. Melakukan riset perusahaan fiktif (hal ini Jurusan Akuntansi/Manajemen dapat konfirmasi langsung ke perusahaan terkait sesuai dengan surat risetnya).

Saya bersedia dikenakan sanksi berupa pembatalan skripsi dan diskors maksimal 2 (dua) semester. Kemudian apabila hal di atas terbukti setelah lulus ujian skripsi/komprehensif saya bersedia dinyatakan batal skripsi dan kelulusannya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 2 Desember 2024



(Felix Demetrius)

Catatan:

1. Asli dikembalikan ke jurusan Akuntansi/Manajemen dan difotocopy untuk mahasiswa yang bersangkutan.
2. Harap disertakan pada skripsi sebelum maupun setelah lulus ujian dan revisi.

HALAMAN PERSETUJUAN

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA

HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : FELIX DEMETRIUS
NIM : 115210173
PROGRAM / JURUSAN : S1 / MANAJEMEN
KONSENTRASI : KEUANGAN
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*,
FINANCIAL LITERACY DAN *FINANCIAL*
TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA
UMKM

Jakarta,
Pembimbing,



(Dra. Yusbardini, M.E)

HALAMAN PENGESAHAN

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : Felix Demetrius
NIM : 115210173
PROGRAM / JURUSAN : S1 / MANAJEMEN
JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Literasi
Keuangan dan Teknologi Keuangan Terhadap
Kinerja UMKM

Telah diuji pada Ujian Skripsi dan Komprehensif tanggal 16 Desember 2024 dan dinyatakan lulus, dengan tim penguji yang terdiri atas:

1. Ketua Penguji : Oey Hannes Widjaja, S.E., M.M., MIKOM.
2. Anggota Penguji : - Dra. Yusbardini, M.E.
- Dr. Tommy Setiawan Ruslim, S.E., M.M.

Jakarta, 8 Januari 2025

Pembimbing,



(Dra. Yusbardini, M.E.)

ABSTRACT
TARUMANAGARA UNIVERSITY
FACULTY ECONOMIC AND BUSINESS JAKARTA

- (A) FELIX DEMETRIUS (115210173)
- (B) *THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL TECHNOLOGY ON MSME PERFORMANCE*
- (C) XVI + 102 Pages + 25 Tables + 3 Pictures + 10 Attachments
- (D) *MANAGEMENT FINANCE*
- (E) *Abstract: This study aims to determine the influence of financial knowledge, financial literacy, and financial technology on the performance of MSMEs. The research involved 250 MSME respondents who use financial technology services and are domiciled in DKI Jakarta. Data were collected through a questionnaire distributed via Google Forms, employing non-probability sampling and a purposive sampling technique. The data were analyzed using Structural Equation Modeling-Partial Least Squares (SEM-PLS) with SmartPLS version 4.0 software. The findings of this study indicate that financial knowledge has a positive and significant effect on MSME performance, financial literacy has a positive and significant effect, and financial technology also has a positive and significant impact.*
- (F) *Keywords: Financial Knowledge, Financial Literacy, Financial Technology, MSME Performance*
- (G) *Reference 2015-2024*
- (H) Dra.Yusbardini, M.E.

ABSTRAK
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS JAKARTA

- (A) FELIX DEMETRIUS (115210173)
- (B) PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA UMKM
- (C) XVI + 102 Halaman + 25 Tabel + 3 Gambar + 10 Lampiran
- (D) MANAJEMEN KEUANGAN
- (E) Abstrak: Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, literasi keuangan dan teknologi keuangan terhadap kinerja UMKM. Data Responden yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 250 pelaku UMKM yang menggunakan layanan teknologi keuangan dan berdomisili di DKI Jakarta. Data diperoleh dari penyebaran kuesioner melalui *google form* dengan metode pengambilan *non-probability sampling* dan teknik *purposive sampling*. Data dianalisis menggunakan SEM-PLS dengan *software* SmartPLS versi 4.0. Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini adalah pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM, literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan dan teknologi keuangan berpengaruh positif dan signifikan.
- (F) Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, Kinerja UMKM
- (G) Referensi 2015-2024
- (H) Dra.Yusbardini, M.E.

MOTTO

Focus on the process, as it builds the foundation of your success.

PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk:
Orang tua dan saudara yang sangat saya sayangi.
Seluruh teman yang selalu menemani dan menghibur saya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen di Universitas Tarumanagara. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak yang telah memberikan bimbingan, dorongan, dan semangat kepada penulis, sehingga terwujudnya skripsi ini, yaitu kepada yang terhormat:

1. Ibu Dra. Yusbardini, M.E., selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing, serta memberikan pengarahan dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan sangat baik dan sempurna.
2. Bapak Prof. Dr. Sawidiji Widoatmodjo, S.E, MM., MBA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Frangky Slamet S.E., M.M.,Dr., selaku Kepala Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
4. Seluruh dosen dan staf pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara yang telah membimbing penulis selama melaksanakan perkuliahan di Universitas Tarumanagara.
5. Keluarga tercinta, khususnya Papa, Mama, Cece dan Koko serta seluruh keluarga besar yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dan selalu mensupport baik moral maupun materil dalam penyusunan skripsi ini hingga akhir.
6. Anastasia Maria Kezia Rebecca, yang selalu mendampingi saya dalam proses penyusunan skripsi serta memberikan semangat, hiburan dan masukan berharga sehingga skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu.

7. Sahabat HALO yaitu Ryan, Fernando, Jason, Moses, Ferry, Evelyne, Natalia dan sahabat TANDUR yaitu Kezia, Dharma, Zephan, Graciella, Marissa yang selalu memberikan banyak dukungan kepada penulis selama masa kuliah.
8. Rekan seperjuangan masa kuliah yaitu Jonathan, Alvindy dan rekan seperjuangan sejak masa bangku sekolah yaitu Jovan, Abraham, Alvin, Evelyne, Velenzia.
9. Teman sesama bimbingan saya yaitu Glenn yang selalu membantu, mendukung dan menemani satu sama lain sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
10. Kepada seluruh responden yang telah meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner yang telah disediakan.
11. Seluruh pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah ikut membantu dan memberikan kontribusi kepada penulis dari awal masa perkuliahan hingga selesainya proses penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, sehingga sangat terbuka untuk menerima kritik dan saran yang membangun. Semoga segala dukungan yang diberikan mendapat berkah dari Tuhan Yang Maha Esa, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca.

Jakarta, 16 Desember 2024



Felix Demetrius

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRACT	v
ABSTRAK	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 1.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Permasalahan.....	1
1. Latar Belakang Masalah	1
2. Identifikasi Masalah	7
3. Batasan Masalah.....	7
4. Rumusan Masalah	7
B. Tujuan dan Manfaat.....	7
1. Tujuan Penelitian	7
2. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II.....	9
LANDASAN TEORI.....	9
A. Gambaran Umum Teori.....	9
1. <i>Resource Based View</i>	9
B. Definisi Konseptual Variabel.....	9

1.	<i>Financial knowledge</i>	9
2.	<i>Financial Literacy</i>	10
3.	<i>Financial technology</i>	11
4.	Kinerja UMKM.....	12
C.	Kaitan antara Variabel-Variabel	12
1.	Kaitan antara <i>Financial knowledge</i> dengan Kinerja UMKM	13
2.	Kaitan antara <i>Financial Literacy</i> dengan Kinerja UMKM.....	13
3.	Kaitan antara <i>Financial technology</i> dengan Kinerja UMKM.....	14
D.	Penelitian yang relevan.....	14
E.	Kerangka pemikiran dan hipotesis	21
BAB III.....		23
METODE PENELITIAN.....		23
A.	Desain penelitian	23
B.	Populasi, Teknik Pemilihan Sampel, dan Ukuran Sampel.....	23
1.	Populasi.....	23
2.	Teknik Pemilihan Sampel.....	23
3.	Ukuran Sampel.....	24
C.	Operasionalisasi variabel dan instrument.....	24
1.	<i>Financial knowledge</i>	24
2.	<i>Financial Literacy</i>	25
3.	<i>Financial technology</i>	26
4.	Kinerja UMKM.....	28
D.	Analisis Validitas dan Realibilitas	28
1.	Validitas.....	29
2.	Reliabilitas	32
E.	Analisis Data.....	33
1.	Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	34
a)	<i>Coefficient of Determination</i> (R^2)	34
b)	<i>Predictive Relevan</i> (Q^2)	34
c)	<i>Effect Size</i> (f^2).....	34
2.	Pengujian <i>Goodness of Fit Model</i> (GoF)	34
3.	Pengujian Hipotesis (<i>t-Test</i>)	35

BAB IV.....	36
HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	36
A. Deskripsi Subjek Penelitian	36
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	36
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Lokasi Usaha.....	37
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	37
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan	38
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Nilai Aset	38
6. Karakteristik Responden Berdasarkan Besar Omset/Penjualan Per Tahun	39
7. Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Usaha.....	39
B. Deskripsi Objek Penelitian	40
1. <i>Financial knowledge</i>	40
2. <i>Financial literacy</i>	41
3. <i>Financial Technology</i>	42
4. Kinerja UMKM.....	43
C. Hasil Analisis Data	44
1. Hasil Analisis <i>Coefficient of Determination</i> (R^2)	44
2. Hasil Analisis <i>Predictive Relevan</i> (Q^2)	45
3. Hasil Analisis <i>Effect Size</i> (f^2).....	45
4. Hasil Analisis <i>Goodness of Fit Model</i> (GoF).....	46
5. Hasil Analisis Hipotesis (<i>t-Test</i>).....	46
D. Pembahasan.....	48
BAB V	52
PENUTUP	52
A. Kesimpulan	52
B. Keterbatasan dan Saran.....	52
DAFTAR PUSTAKA	54
LAMPIRAN	64
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	101
HASIL PEMERIKSAAN TURNITIN	102

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Jurnal Penelitian yang Relevan	14
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel <i>Financial Knowledge</i>	24
Tabel 3. 2 Operasionalisasi Variabel <i>Financial Literacy</i>	26
Tabel 3. 3 Operasionalisasi Variabel <i>Financial Technology</i>	27
Tabel 3. 4 Operasionalisasi Variabel Kinerja UMKM.....	28
Tabel 3. 5 Hasil Analisis <i>Average Vairance Extracted</i> (AVE)	29
Tabel 3. 6 Hasil Analisis <i>Loading Factor</i>	30
Tabel 3. 7 Hasil Analisis <i>Cross Loading</i>	32
Tabel 3. 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	33
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	36
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Lokasi Usaha	37
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	38
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan	38
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Nilai Aset.....	39
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Omset/Penjualan Per Tahun	39
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Usaha.....	40
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden atas <i>Financial Knowledge</i>	40
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden atas <i>Financial Literacy</i>	41
Tabel 4. 10 Tanggapan Responden atas <i>Financial Technology</i>	42
Tabel 4. 11 Tanggapan Responden atas Kinerja UMKM	43
Tabel 4. 12 Hasil Analisis <i>Coefficient of Determination</i> (R^2).....	44
Tabel 4. 13 Hasil Analisis <i>Predictive Relevan</i> (Q^2).....	45
Tabel 4. 14 Hasil Analisis <i>Effect Size</i> (f^2)	46
Tabel 4. 15 Hasil Analisis <i>Goodness of Fit</i> (GoF)	46
Tabel 4. 16 Hasil Analisis Hipotesis (<i>t-test</i>).....	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Pertumbuhan UMKM 2018-2023	1
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian.....	22
Gambar 3. 1 Hasil Analisis <i>Loading Factor</i>	31

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner.....	64
Lampiran 2: Hasil Jawaban Responden.....	70
Lampiran 3: Hasil Analisis Validitas Konvergen (<i>Outer Loadings</i>).....	96
Lampiran 4: Hasil Analisis Validitas Diskriminan (<i>Cross Loading</i>).....	97
Lampiran 5: Hasil Analisis Reliabilitas (<i>Cronbach's Alpha & Composite Reliability</i>)	98
Lampiran 6: Hasil Analisis <i>Coefficient of Determination</i> (R^2).....	98
Lampiran 7: Hasil Analisis Analisis <i>Predictive Relevan</i> (Q^2).....	98
Lampiran 8: Hasil Analisis <i>Effect Size</i> (f^2).....	99
Lampiran 9: Hasil Analisis <i>Goodness of Fit Model</i> (GoF).....	99
Lampiran 10: Hasil Analisis Hipotesis	99

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Permasalahan

1. Latar Belakang Masalah

Indonesia merupakan salah satu negara dengan ekonomi terbesar di Asia Tenggara, yang didukung oleh berbagai sektor, salah satunya adalah sektor UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah). UMKM berperan penting dalam mendukung pertumbuhan ekonomi, meningkatkan kesejahteraan masyarakat, dan mendorong penciptaan lapangan kerja di Indonesia. Menurut UU No. 20 Tahun 2008, UMKM didefinisikan sebagai usaha produktif yang dijalankan oleh individu atau badan usaha dengan batasan kekayaan bersih maksimal Rp 10 miliar (tidak termasuk aset tanah dan bangunan) dan hasil penjualan tahunan maksimal Rp 50 miliar. Tujuan pemberdayaan UMKM adalah menciptakan struktur ekonomi yang adil dan seimbang, mengembangkan kemampuan UMKM agar lebih tangguh dan mandiri, serta meningkatkan peran mereka dalam pembangunan daerah, penciptaan lapangan kerja, dan pengurangan kemiskinan.



Data UMKM 2018-2023

Tahun	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Jumlah UMKM (Juta)	64.19	65.47	64	65.46	65	66
Pertumbuhan (%)		1.98%	-2.24%	2.28%	-0,70%	1,52%

*Diolah dari berbagai sumber

Gambar 1. 1 Data Pertumbuhan UMKM 2018-2023

Berdasarkan data UMKM tahun 2018-2023, UMKM di Indonesia pada tahun 2023 mengalami pertumbuhan sebesar 1,52% dan terdapat sebanyak 66 juta para pelaku UMKM di Indonesia. Menurut Kadin Indonesia, UMKM menyumbang 61% dari Pendapatan Domestik Bruto (PDB) Indonesia, yang setara dengan Rp9.580 triliun. Menurut CNBC Indonesia (2024) UMKM juga berperan besar dalam penyerapan tenaga kerja di Indonesia, dengan mempekerjakan sekitar 117 juta orang atau sekitar 97% dari total tenaga kerja nasional. Tingginya penyerapan tenaga kerja oleh UMKM membawa dampak positif bagi perekonomian, terutama dalam mengurangi angka pengangguran.

Dengan jumlah UMKM yang terus meningkat, tentunya terdapat berbagai tantangan yang dihadapi oleh para pelaku UMKM dalam hal keberlanjutan dan pertumbuhan usaha mereka serta sering kali mengalami kesulitan dalam hal perencanaan anggaran, pengelolaan utang, pengelolaan keuangan dan strategi investasi yang efektif. Salah satu masalah yang ada dalam para pelaku UMKM ini adalah kinerja para pelaku UMKM. Menurut Nurhadianthy dan Anis (2023) kinerja mencerminkan keberhasilan pengelolaan organisasi, termasuk dalam pencapaian yang diraih, baik oleh organisasi sektor publik maupun lainnya. Kinerja yang baik menjadi kunci untuk mengatasi tantangan ini dan memastikan keberlanjutan UMKM. Junaidi (2023) mengatakan bahwa Kinerja UMKM dapat dianggap baik jika mampu meningkatkan penjualan, meningkatkan keuntungan setiap tahun, menambah modal usaha, meningkatkan jumlah pelanggan setiap tahun, mencapai target yang telah ditetapkan, dan memenuhi kebutuhan yang ada dengan baik. UMKM dengan kinerja yang baik mampu mempertahankan dan bahkan meningkatkan modal usahanya, serta mampu memenuhi kebutuhan pasar yang ada dengan baik. Namun masih banyak para pelaku UMKM yang gagal karena kinerja yang buruk.

Kinerja yang buruk dapat menghambat pertumbuhan usaha, hal ini disebabkan oleh dua faktor utama, yaitu dalam aspek keuangan dan pemasaran. Dalam aspek keuangan, permasalahan yang sering muncul adalah pengelolaan dan pencatatan

laporan keuangan yang kurang tepat serta minimnya kemampuan manajemen keuangan. Menurut data pada *MSME Empowerment Report 2022*, menunjukkan bahwa sebanyak 24,3% pelaku UMKM menghadapi masalah *cash flow management* atau manajemen arus kas. Menurut Setyaningrum (2019) pengelolaan keuangan merupakan hal yang penting untuk diterapkan pada UMKM, namun para pelaku UMKM sering mengabaikan pentingnya pengelolaan keuangan. Selanjutnya Menurut Hadi et. al (2024) Masih terdapat pemilik UMKM yang belum memiliki kemampuan yang memadai dalam mengelola dan mengembangkan usahanya dengan efektif, sehingga beberapa UMKM mengalami kegagalan dalam menjalankan bisnisnya. Hal ini dapat terjadi karena rendahnya tingkat pengetahuan keuangan, literasi keuangan.

Selain itu, di era digitalisasi ini, teknologi keuangan atau *financial technology* juga berperan dalam meningkatkan kinerja UMKM. Namun menurut data pada *MSME Empowerment Report 2022*, masalah adopsi digital di kalangan UMKM tercatat sebesar 30,9%, yang menunjukkan bahwa banyak pelaku UMKM masih mengalami kesulitan dalam memanfaatkan teknologi *digital*, salah satunya termasuk teknologi keuangan. Oleh karena itu, penelitian ini akan membahas beberapa faktor yang dapat mempengaruhi kinerja UMKM, yaitu *financial knowledge*, *financial literacy*, *financial technology*.

Faktor pertama yang mempengaruhi kinerja UMKM adalah *financial knowledge*. Menurut Halim dan Astuti (2015) *Financial knowledge* merupakan kemampuan untuk memahami, menganalisis, dan mengelola keuangan untuk membuat suatu keputusan keuangan yang tepat agar terhindar dari masalah keuangan. *Financial knowledge* penting untuk mencegah masalah keuangan, karena keputusan yang tepat dapat membantu individu dalam mengelola keuangan mereka dengan lebih baik dan menghindari potensi masalah yang dapat muncul dari pengelolaan keuangan yang kurang baik. Binawati (2022) mengatakan Jika memiliki pemahaman keuangan yang baik, maka usaha yang dijalankan juga akan memiliki manajemen keuangan yang lebih baik juga. Sebaliknya, menurut Joko et. al (2022) dengan Pengetahuan keuangan yang

rendah dapat mengakibatkan perencanaan keuangan yang buruk dan kurangnya tujuan keuangan yang jelas, yang pada akhirnya menurunkan kinerja UMKM. Menurut Augustin (2020) Peningkatan pengetahuan keuangan seseorang dapat membantu perusahaan dalam menciptakan strategi yang andal, yang pada gilirannya dapat meningkatkan kinerja perusahaan. Pengetahuan keuangan yang memadai memungkinkan pelaku UMKM untuk membuat keputusan finansial yang lebih bijaksana, seperti perencanaan anggaran, pengelolaan arus kas, dan pengaturan keuangan jangka panjang. Pengetahuan finansial yang baik memungkinkan seseorang untuk membuat keputusan keuangan yang lebih informatif dan mengelola sumber daya mereka dengan lebih efisien.

Faktor selanjutnya yang memberikan pengaruh pada kinerja UMKM adalah *financial literacy*. Menurut Arofah (2021) *financial literacy* atau Literasi keuangan dapat diartikan sebagai pemahaman seseorang tentang keuangan yang memungkinkan mereka untuk mengelola keuangan secara efektif. Kemudian menurut Andriyani (2021) Dengan pemahaman keuangan yang baik, pelaku UMKM dapat mengelola rencana keuangan mereka dengan lebih efektif, memanfaatkan nilai waktu uang secara optimal, serta meningkatkan keuntungan dan kualitas hidup mereka. Literasi keuangan memungkinkan UMKM untuk merencanakan keuangan secara lebih baik, yang pada gilirannya mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan usaha mereka. Kemudian menurut Putri et. al (2023) literasi keuangan sangat dibutuhkan untuk menjalankan usaha agar terhindar dari masalah keuangan di masa depan. Menurut Chepngetich dalam Saputro et. al (2022) literasi keuangan dan nilai-nilai budaya yang dimiliki oleh pemilik UMKM menjadi sumber daya utama bagi organisasi dalam meningkatkan kinerja UMKM, sehingga mampu menciptakan keunggulan kompetitif yang berkelanjutan. Pemahaman yang baik tentang konsep dasar keuangan, manfaat, dan pengelolaannya, ditambah dengan perilaku dan sikap finansial yang positif, dapat meningkatkan pengetahuan keuangan dan mendorong kinerja UMKM, termasuk peningkatan penjualan dan laba. Namun menurut Huda et. al (2023) masih banyak

pemilik UMKM yang sering mengabaikan pentingnya pengelolaan keuangan, sehingga hal ini menjadi salah satu masalah utama yang dihadapi oleh UMKM.

Dalam meningkatkan kinerja usaha, *financial technology* merupakan faktor yang sangat penting untuk semua usaha baik berskala kecil, menengah maupun besar. Menurut Farida et al. (2021) *Financial technology (Fintech)* adalah layanan keuangan berbasis teknologi yang memungkinkan konsumen mengaksesnya dengan mudah melalui perangkat seluler, sehingga mengurangi kebutuhan untuk mengunjungi bank atau institusi keuangan. menurut Radianto et al. (2023) *fintech* dikembangkan sebagai solusi dalam layanan keuangan dengan memanfaatkan teknologi informasi, sehingga mempermudah akses masyarakat terhadap produk keuangan. *Fintech* sendiri menjadi sangat penting karena teknologi dan internet semakin berperan dalam kehidupan sehari-hari. *Fintech* juga dirancang sebagai solusi untuk memudahkan masyarakat dalam mengakses produk keuangan dengan memanfaatkan teknologi informasi. Mukti et al. (2022) mengatakan Dengan *fintech*, kebutuhan untuk membawa uang tunai secara fisik dapat dihindari, dan pembayaran online menjadi lebih mudah dilakukan. *Fintech* dapat mempermudah transaksi dan memungkinkan proses pembayaran online yang lebih cepat dan efisien, sehingga membuat transaksi lebih praktis untuk berbagai kelompok pengguna. Menurut David dan Yusbardini (2023) Dengan adanya teknologi keuangan yang baru dan baik, seseorang dapat merasakan keamanan dan kemudahan dalam melakukan transaksi di pasar modal, serta melakukan transaksi di mana saja dan kapan saja. Muzdalifa (2018) mengatakan bahwa *fintech* menawarkan layanan pembayaran digital yang praktis dan aman, serta fitur pengelolaan keuangan yang mendukung UMKM dalam mengatur keuangan mereka, seperti pencatatan pengeluaran dan pemantauan investasi. Dengan begitu, para pelaku UMKM dapat mengelola keuangan dengan lebih efisien, memperluas akses pasar melalui transaksi digital, dan meningkatkan daya saing dengan memanfaatkan teknologi inovatif sehingga dapat meningkatkan kinerja para UMKM.

Faktor-faktor lain yang mempengaruhi kinerja UMKM adalah *financial socialization* dan *financial self-efficacy*. Menurut Danes dalam Khawar (2021) *Financial socialization* adalah proses pembelajaran dan pengembangan nilai, pengetahuan, norma, standar, sikap, dan perilaku yang mendukung kesejahteraan dan kelangsungan keuangan individu. Bagi para pelaku UMKM, *financial socialization* memiliki peran penting dalam membentuk kinerja usaha yang baik. *Financial socialization* dapat membantu pelaku UMKM meningkatkan kesadaran akan pentingnya literasi keuangan, termasuk pemahaman. Menurut Rizkiawati (2018) *financial self-efficacy* merupakan keyakinan seseorang terhadap kemampuannya dalam mengelola keuangan secara efektif dan mencapai tujuan keuangannya. Menurut Rochmawati (2024) *financial self-efficacy* memainkan peran penting dalam operasional UMKM, meliputi kepercayaan diri dalam mengelola dan membuat keputusan finansial, menyusun anggaran, serta melaksanakan aktivitas keuangan lainnya. Tingkat *financial self-efficacy* yang dapat tinggi membantu pelaku UMKM dalam mengelola sumber daya keuangan mereka secara lebih efisien, yang pada akhirnya mendukung stabilitas dan pertumbuhan usaha mereka.

Berdasarkan penelitian terdahulu, menurut hasil penelitian yang dilakukan oleh Ferdiansyah dan Bukhari (2021) menunjukkan hasil *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Namun pada penelitian yang dilakukan oleh Sari (2023) menunjukkan hasil *financial knowledge* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM. Menurut penelitian yang dilakukan Simorangkir et. al (2024) menunjukkan hasil *financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Namun pada penelitian yang dilakukan Nurlianti (2022) menunjukkan hasil *financial literacy* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM. Menurut penelitian yang dilakukan Yuliani et. al (2024) menunjukkan hasil *financial technology* berpengaruh terhadap kinerja UMKM. Namun pada penelitian yang dilakukan Murdiono (2024) menunjukkan hasil *financial technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM.

Berdasarkan uraian diatas, Maka penelitian ini mengambil judul “**Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Literacy, dan Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM***”.

2. Identifikasi Masalah

Berdasarkan uraian dalam latar belakang, identifikasi masalah sebagai berikut:

- a. Terdapat pengaruh *financial knowledge* terhadap Kinerja UMKM.
- b. Terdapat pengaruh *financial literacy* terhadap Kinerja UMKM.
- c. Terdapat pengaruh *financial technology* terhadap Kinerja UMKM.
- d. Terdapat pengaruh *financial socialization* terhadap Kinerja UMKM.
- e. Terdapat pengaruh *financial self-efficacy* terhadap Kinerja UMKM.

3. Batasan Masalah

Terdapat banyak variabel yang dapat mempengaruhi kinerja UMKM. Namun, dalam penelitian ini, peneliti akan lebih fokus pada tiga variabel independen yaitu, *Financial knowledge, Financial literacy, dan Financial Technology* yang berpotensi memengaruhi kinerja UMKM yang berdomisili di DKI Jakarta.

4. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian pada identifikasi dan batasan masalah di atas, maka rumusan masalah adalah sebagai berikut :

- a. Apakah *financial knowledge* berpengaruh positif terhadap Kinerja UMKM?
- b. Apakah *financial literacy* berpengaruh positif terhadap Kinerja UMKM?
- c. Apakah *financial technology* berpengaruh positif terhadap Kinerja UMKM?

B. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah :

- a. Untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge* terhadap Kinerja UMKM.
- b. Untuk mengetahui pengaruh *financial literacy* terhadap Kinerja UMKM.
- c. Untuk mengetahui pengaruh *financial technology* terhadap Kinerja UMKM.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi peneliti

Penelitian ini diharapkan mampu menambah pengetahuan dan wawasan mengenai pentingnya *financial knowledge*, *financial literacy* dan *financial technology* serta cara mencapai Kinerja UMKM.

b. Bagi akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan sebagai bahan referensi untuk penelitian selanjutnya.

c. Bagi UMKM

Penelitian ini diharapkan meningkatkan pemahaman dan kemampuan para UMKM yang berdomisili di DKI Jakarta dalam mengelola keuangan secara efektif and efisien.

d. Bagi masyarakat

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat bagi masyarakat luas dengan meningkatkan kesadaran akan pentingnya *financial knowledge*, *financial literacy*, dan *financial technology* dalam mencapai Kinerja UMKM yang baik dan sehat.

DAFTAR PUSTAKA

Ade Gunawan, S. E. Monograf Pengukuran Literasi Keuangan Syariah dan Literasi Keuangan. Umsu Press, 2022.

Amin, Nur Fadilah, Sabaruddin Garancang, and Kamaluddin Abunawas. "Konsep umum populasi dan sampel dalam penelitian." *Pilar*, vol. 14, no. 1, 2023, pp. 15-31.

Andriyani, Puput, and Ari Sulistyowati. "Analisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan tingkat pendidikan terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM kedai/warung makanan di Desa Bahagia Kabupaten Bekasi." *Aliansi: Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 16.2 (2021): 61-70.

Aritonang, Mangihut Parlindungan, Isfenti Sadalia, and Chairul Muluk. "*The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on MSMEs Performance*." 19th International Symposium on Management (INSYMA 2022), Atlantis Press, 2022.

Arofah, Anastasia Anggarkusuma, and Rani Kurniawati. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Self-Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan." *Perwira Journal of Economics & Business* 1.1 (2021): 41-47.

Augustin, Jeneva, Saparila Worokinasih, and Ari Darmawan. "Peran mediasi *financial behaviour* pada *financial literacy* terhadap *firm performance*." *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis*, vol. 14, no. 2, 2020, pp. 92-103.

Bastian, Agung Akbar Putra. *Pengaruh Financial Technology Terhadap Perkembangan Bisnis UMKM Melalui Variabel Intervening Kepuasan Konsumen*. BS thesis. Fakultas Ekonomi dan Bisnis uin jakarta, 2020.

Beebeejaun, Ambareen. "*Ensuring resilience through fiscal responses to COVID-19; an empirical study of Mauritian micro small medium enterprises*

(MSMEs)." *Journal of Entrepreneurship and Public Policy*, vol. 11, no. 2/3, 2022, pp. 292-308.

Binawati, Enita, and Adellia Winda Putri. "Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, manajemen keuangan, dan kepribadian wirausaha terhadap kinerja UMKM di kalurahan Caturtunggal." *Kajian Ekonomi dan Bisnis*, vol. 17, no. 2, 2022, pp. 199-213.

Buchdadi, Agung Dharmawan, Amelia Sholeha, and Gatot Nazir Ahmad. "*The influence of financial literacy on SMEs performance through access to finance and financial risk attitude as mediation variables.*" *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, vol. 24, no. 5, 2020, pp. 1-15.

Budiarsa, Shifa Munifah. *Pengaruh Financial Literacy, Financial Inclusion dan Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM (Survey Pada UMKM Produk Makanan Olahan Kota Tasikmalaya)*. Diss. Universitas Siliwangi, 2023.

Butar-Butar, Iyulinda. *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Kecamatan Bukit Raya, Simpang Tiga Kota Pekanbaru*. Diss. Universitas Islam Riau, 2021.

Data dan Statistik UMKM Indonesia. *Kadin Indonesia*, 2024, <https://kadin.id/data-dan-statistik/umkm-indonesia/>.

David, Yusbardini. "*The Effect of Financial Technology, Financial Literacy, and Financial Behavior on Investment Decisions in the Capital Market in Investors during the Post-Covid-19 Pandemic.*" *International Journal of Current Science Research and Review*, vol. 6, no. 1, 2023, pp. 658-665.

Dewi, Shinta Kurnia, and Agus Sudaryanto. "Validitas dan reliabilitas kuisioner pengetahuan, sikap dan perilaku pencegahan demam berdarah." *Prosiding Seminar Nasional Keperawatan Universitas Muhammadiyah Surakarta 2020*, 2020.

DSInnovate. MSME Empowerment Report 2022: Development and Digital Transformation in Indonesian MSMEs. DailySocial.id, 2023.

Erlangga, Muchammad Yudha, and Astrie Krisnawati. "Pengaruh *fintech* payment terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa." *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis*, vol. 15, no. 1, 2020, pp. 53.

Farida, Mamik Nur, Yoyok Soesatyo, and Tony Seno Aji. "*Influence of financial literacy and use of financial technology on financial satisfaction through financial behavior.*" *International Journal of Education and Literacy Studies*, vol. 9, no. 1, 2021, pp. 86-95.

Febrianty, Dwi Indi. *Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Kerajinan Ulos Batak Di Kota Medan*. Diss. Universitas Medan Area, 2023.

Ferdiansyah, Ahmad, and Eri Bukhari. "Pengaruh modal, *financial knowledge*, teknologi dan media sosial terhadap kinerja UMKM fashion di Bekasi Utara." *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Manajemen*, vol. 17, no. 2, 2021, pp. 103-114.

Fitriasandy, Adeliza Laily, and A. Khoirul Anam. "Pengaruh pengelolaan keuangan, *financial* teknologi, dan modal sosial terhadap kinerja UMKM." *Jurnal Rekognisi Manajemen*, vol. 6, no. 2, 2022, pp. 66-77.

Galstian, Naira. *The Impact of the Level of Financial Literacy of Managers, Particularly the Financial Manager, in the Economic and Financial Performance of SMEs, a Comparison between Portugal and Russia*. MS thesis. Instituto Politecnico de Braganca (Portugal), 2017.

Gunawan, Ade, Jufrizen Jufrizen, and Delyana Rahmawany Pulungan. "*Improving MSME performance through financial literacy, financial technology, and financial inclusion.*" *International Journal of Applied Economics, Finance and Accounting*, vol. 15, no. 1, 2023, pp. 39-52.

Hadi, Samanto, et al. "Pendampingan Pengelolaan Keuangan Sederhana Bagi Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Desa Mulur." *BUDIMAS: Jurnal Pengabdian Masyarakat* 6.1 (2024).

Hair Jr, Joseph F., et al. *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R: A Workbook*. Springer Nature, 2021.

Hair, Joseph F., et al. "When to use and how to report the results of PLS-SEM." *European Business Review*, vol. 31, no. 1, 2019, pp. 2-24.

Halilovic, Sanela, et al. "Financial literacy assessment in Bosnia and Herzegovina." *Procedia Computer Science*, vol. 158, 2019, pp. 836-843.

Halim, Yopie Kurnia Erista, and Dewi Astuti. "Financial stressors, financial behavior, risk tolerance, financial solvency, financial knowledge, dan kepuasan finansial." *Jurnal Finesta*, vol. 3, no. 1, 2015, pp. 19-23.

Hamid, R. S., S. M. Anwar, and Y. Lumoindong. "Using the triple helix model to determine the creativity capabilities of an innovative environment." *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science*, vol. 343, no. 1, IOP Publishing, 2019.

Hasanudin, Hasanudin, and Fahrudin Panigfat. "Unlocking MSME Performance: The Interplay of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Financial Technology Lending with Venture Capital Mediation." *Shirkah: Journal of Economics and Business* 9.2 (2023): 169-180.

Henseler, Jörg, Geoffrey Hubona, and Pauline Ash Ray. "Using PLS path modeling in new technology research: Updated guidelines." *Industrial Management & Data Systems*, vol. 116, no. 1, 2016, pp. 2-20.

Hidayat-ur-Rehman, Imdadullah. "The role of financial literacy in enhancing firm's sustainable performance through Fintech adoption: a moderated mediation analysis." *International Journal of Innovation Science* (2024).

Huda, Nurul, Aliah Pratiwi, and Aris Munandar. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Literasi *Digital* Terhadap Kinerja Umkm Kota Bima." *Bisnis-Net Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 6.1 (2023): 216-224.

Humaira, Iklima, and Endra Murti Sagoro. "Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM sentra kerajinan batik KABUPATEN BANTUL." *Nominal Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen* 7.1 (2018): 96-110.

Joko, Joko Susilo, Yuneita Anisma, and Azhari Sofyan. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Inovasi Terhadap Kinerja UMKM: *the Effect of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Innovation on Msmes Performance.*" *Current* 3.1 (2022): 1-10.

Junaidi, Junaidi, et al. "Strategy Enhancement Performance MSMEs Through PTPN III Partnership Program." *Devotion: Journal of Research and Community Service* 4.2 (2023): 438-445.

Khawar, Sumaira, and Aamir Sarwar. "Financial literacy and financial behavior with the mediating effect of family financial socialization in the financial institutions of Lahore, Pakistan." *Future Business Journal* 7 (2021): 1-11.

Lee, In, and Yong Jae Shin. "Fintech: Ecosystem, business models, investment decisions, and challenges." *Business horizons* 61.1 (2018): 35-46.

Lee, You-Kyung. "Higher innovativeness, lower technostress?: comparative study of determinants on FinTech usage behavior between Korean and Chinese Gen Z consumers." *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics* 35.7 (2023): 1663-1681.

Liu, Meiyu, et al. "The influence of *financial knowledge* on the credit behaviour of small and micro enterprises: the knowledge-based view." *Journal of Knowledge Management* 27.1 (2023): 208-229.

Lou, Shiyan, et al. "Research on influences of education and financial literacy on commercial insurance purchase in China." *Pacific Accounting Review* 36.1 (2024): 96-119.

Lubis, Kartika Sari, and Lelisa Irawati. "The Effect of Financial Literacy and Capital Management on MSME Performance." *Asean International Journal of Business* 1.1 (2022): 77-85.

Lubis, M. Aprialdi, and Ade Gunawan. "Pengaruh Sosialisasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Locus of Control Sebagai Variabel Mediasi pada Pengguna Shopee Paylater di Kecamatan Babalan Langkat." *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)* 7.4 (2024): 10325-10344.

Miller, Douglas. "The resource-based view of the firm." *Oxford research Encyclopedia of business and management*. 2019.

Mitra, Aishwarya, and Anupam De. "Financial literacy and its impact on life satisfaction in rural households: a mediated approach via financial self-efficacy." *Journal of Indian Business Research* 16.3 (2024): 353-374.

Molina-García, Antonio, et al. "The effect of family ownership and generation on financial literacy." *Small Business International Review (SBIR)* 4.1 (2020): 1-15.

Mukti, Vionita Winda, Risal Rinofah, and Ratih Kusumawardhani. "Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa." *AKUNTABEL: Jurnal Ekonomi dan Keuangan* 19.1 (2022): 52-58.

Muna, Farah Azzahra. *Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan Stoikisme sebagai Moderasi dalam Perspektif Perilaku Bisnis Islam (Studi pada Pelaku UMKM Sektor Laundry di Bandar Lampung)*. Diss. UIN Raden Intan Lampung, 2023.

Murdiono, Achmad, Fadia Zen, and Lulu Nurul Istanti. "The Influence of Financial Technology on the Performance of MSMEs in the Regency Blitar: Effect Financial Literacy Mediation." *Journal of International Accounting, Taxation and Information Systems* 1.3 (2024): 150-158.

Muzdalifa, Irma, et al. "Peran fintech dalam meningkatkan keuangan inklusif pada UMKM di Indonesia (pendekatan keuangan syariah)." *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 3.1 (2018): 1-24.

Ngong, Chi Aloysius, Kesuh Jude Thaddeus, and Josaphat Uchechukwu Joe Onwumere. "Financial technology and economic growth nexus in the East African community states." *Journal of Economics, Finance and Administrative Science* (2024).

Nurhadianthy, Hana Arthy, and Billy Josef Anis. "Analisis Kinerja Organisasi Sektor Publik Menggunakan Balanced Scorecard." *EKOMABIS: Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis* 4.01 (2023): 1-14.

Nurlianti, Nurlianti, and Lailiyatul Qhodriyah. "The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on the Performance of MSMEs in Bangkalan District." *International Conference On Economics Business Management And Accounting (ICOEMA)*. Vol. 1. 2022.

Okello Candiya Bongomin, George, et al. "The relationship between access to finance and growth of SMEs in developing economies: Financial literacy as a moderator." *Review of International Business and strategy* 27.4 (2017): 520-538.

Putri, Gustita, Helga Arqila Santoso, and Purwanto Purwanto. "Kontribusi Percepatan Inklusi Dan Literasi Keuangan Bagi Kinerja Umkm Kuliner Di Kota Surakarta." *Jurnal Riset Akuntansi Politala* 6.1 (2023): 10-17.

Radianto, Wirawan Dwi, and Angelina Suryanto. "Analysis of the benefits of financial technology and financial socialization towards financial behavior in students

in Surabaya post pandemic with financial literacy as the intervening variable." *Business and Finance Journal* 8.1 (2023): 30-47.

Rahayu, Apristi Yani, and M. Musdholifa. "Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlanjutan UMKM di kota Surabaya." *Jurnal ilmu manajemen* 5.3 (2017): 1-7.

Ramadhan, Azhari Fauzi. *Pengaruh literasi keuangan dan akses permodalan terhadap kinerja keuangan umkm di kota bandung*. Diss. Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unpas Bandung, 2018.

Republik Indonesia. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 93. 2008.

Rini, H., Muhammad Fithrayudi Triatmaja, and Riswan Riswan. "Pengaruh Financial Technology, *E-Commerce*, Literasi Keuangan Dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Umkm Di Kabupaten Batang Dengan Pengetahuan Akuntansi Sebagai Variabel Moderasi." *Neraca* 19.2 (2023): 29-47.

Rizkiawati, Nur Laili, and Nadia Asandimitra. "Pengaruh demografi, *financial knowledge*, financial attitude, locus of control dan *financial self-efficacy* terhadap financial management behavior masyarakat surabaya." *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 6.3 (2018): 93-103.

Rochmawati, Putri, M. Cholid Mawardi, and Arista Fauzi Kartika Sari. "Pengaruh Financial Self Efficacy, Perilaku Keuangan, Keterampilan Wirausaha dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM." *e_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi* 13.01 (2024): 134-145.

Rusnawati, Rusnawati, Miftha Farild, and Eka Indriyani. "The Fintech E-Payment: The Impact to Financial Behavior." *LAA MAISYIR: Jurnal Ekonomi Islam* 9.1 (2022): 20-32.

Sahir, Syafrida Hafni. *Metodologi penelitian*. Penerbit KBM Indonesia, 2021.

Saputro, Dimas Cahyo, Kun Ismawati, and Novie Endi Nugroho. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus pada UMKM Kabupaten Karanganyar)." *SMOOTING* 20.3 (2022): 205-213.

Sari, Y., M. Nugroho, and N. Rahmiyati. "The effect of financial knowledge, financial behavior and digital financial capabilities on financial inclusion, financial concern and performance in MSMEs in East Java." *Uncertain Supply Chain Management* 11.4 (2023): 1745-1758.

Setyaningrum, Fitria. "Strategi Laporan Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah." *Optima* 2.2 (2019): 14-23.

Simorangkir, Marini Rosalyn, and Ruzikna Ruzikna. "Pengaruh Financial Literacy dan Financial Technology terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Sektor Kuliner Pengguna Aplikasi Grab Duri Bengkalis)." *BUDGETING: Journal of Business, Management and Accounting* 6.1 (2024): 1-20.

UMKM Indonesia Jadi Raja di Dunia, 97% Serap Tenaga Kerja." *CNBC Indonesia*, ditulis oleh Arif Rahman, 7 Maret 2024.

Wedhani, Nyoman Anggri, Ni Nyoman Yuliati, and Muhammad Wahyullah. "Pengaruh Inovasi Produk, Financial Knowledge, dan Media Sosial terhadap Kinerja UMKM Asosiasi Pengrajin Mutiara Lombok (Pearl NTB)." *Kompeten: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* 2.3 (2023): 619-630.

Wulandari, Rossy. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus pada UMKM Provinsi DKI Jakarta)*. BS thesis. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Uin Jakarta, 2019.

Yanti, Wira Iko Putri. "Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di kecamatan moyo utara." *Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 2.1 (2019).

Yuliani, Resti Ganis, Nor Norisanti, and R. Deni Muhammad Danial. "Pengaruh Financial Technology Dan Akses Permodalan Terhadap Kinerja Umkm Pada UKM Di Kota Sukabumi." *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)* 7.3 (2024): 5487-5501.

Zawi, Muhammad Boy, Chairil Akhyar, and Marzuki Marzuki Marzuki. "Pengaruh Perilaku Keuangan, Kesadaran Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kecamatan Samudera Kabupaten Aceh Utara." *Jurnal Visioner & Strategis* 13.1 (2024): 39-46.