

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*, DAN
FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP KINERJA UMKM
(Studi Empiris: Pelaku UMKM Di Kabupaten Kebumen Dan Banyumas)**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL
LITERACY, AND FINANCIAL KNOWLEDGE ON MSME PERFORMANCE***

(In Empirical Study: SMEs In Kebumen And Banyumas Districts)



Di Susun Oleh:

NENG SRI YAYU SALPIAH

20200420216

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Neng Sri Yayu Salpiah

Nomor Mahasiswa : 20200420216

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: "**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL LITERACY, DAN FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP KINERJA UMKM*** (Studi Empiris: Pelaku UMKM Di Kabupaten Kebumen Dan Banyumas)" tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau di terbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 15 Maret 2024



Neng Sri Yayu Salpiah

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, ucapan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atau nikmat dan karunia, serta kemudahan dan kelancaran yang telah diberikan dalam menjalankan perkuliahan sampai dengan terselesaikannya karya ini pada waktu yang tepat. Karya sederhana ini sebagai bentuk ibadah dan tanggung jawab kepada orang tua yang telah berupaya memberikan kesempatan untuk putrinya mengemban ilmu hingga tingkat sarjana. Karya ini sekaligus sebagai ungkapan terima kasihku kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesempatan, kekuatan dan kemudahan untuk menyelesaikan pendidikan sarjana ini.
2. Kedua orang yang paling berharga dan berjasa dalam hidup saya mamaku Eet Primayanti dan papahku Sumardi yang sangat saya sayangi. Terima kasih atas doa, perjuangan, kesabaran dan juga kesempatan untuk putrimu rasakan bagaimana indahnya menuntut ilmu hingga jenjang sarjana. Terima kasih kepada mamah dan papah yang selalu mendukung dan mendidik putrimu hingga bisa sampai seperti ini.
3. Untuk ibu Peni Nugraheni selaku dosen pembimbing skripsi saya yang sangat baik kepada saya selama ini dan juga selalu sabar yang sangat luar biasa di saat saya sering kali membuat banyak kesalahan. Terima kasih sudah membimbing saya sehingga saya menyelesaikan skripsi ini untuk mendapatkan gelar sarjana.
4. Untuk adikku pipi. Terima kasih sudah mendukung saudara perempuanmu walau dari jarak jauh untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Terima kasih kepada teman yang paling dekat dengan saya sedari semester satu yaitu Zizi, Ica, dan juga Aini yang selalu berada di sisi saya dan juga selalu memberikan semangat selama ini. Terima kasih karena bersedia menjadi temanku selama perkuliahan, terlalu banyak yang ingin saya katakan namun saya sangat bersyukur memiliki kalian.
6. Untuk Dhila partnerku sejak Sekolah menengah terima kasih karena selalu memberiku semangat, menemaniku di saat saya susah dan selalu mendukung segala kegiatanku sampai saat ini dan saya sangat beruntung karena memiliki partner debat sepertinya.
7. Untuk diriku sendiri, terima kasih sudah bertahan hingga saat ini dan tidak menyerah sampai akhir dan mulai membuka lembaran baru lagi.

Kata Pengantar

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Technology*, *Financial Literacy*, Dan *Financial Knowledge* Terhadap Kinerja UMKM (Studi Empiris: Pelaku UMKM Di Kabupaten Kebumen Dan Banyumas)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan gambaran mengenai inklusi keuangan, *alternatif payment methods* (APMs), Otomatisasi, literasi keuangan, dan *Financial Knowledge* terhadap kinerja UMKM. Serta dengan harapan menjadi pertimbangan bagi para praktisi dalam mengembangkan suatu kinerja khususnya pada sektor UMKM di Indonesia. Serta skripsi ini telah disusun guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana pada jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., CA., CRP. Yang telah memberikan kesempatan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Kepala program studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Dr. Dyah Ekaari Sekar Jatningsih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA.
3. Dosen pembimbing skripsi, ibu Peni Nugraheni, S.E, M.Sc, Ak, CA yang telah senantiasa memberikan ilmu, bimbingan serta motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Serta kepada teman-teman serta pihak-pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dalam proses penyelesaian skripsi ini

Yogyakarta, 4 Maret 2024



Neng Sri Yuyu Salpiah

DAFTAR ISI

PENGARUH <i>FINANCIAL TECHNOLOGY</i>, <i>FINANCIAL LITERACY</i>, DAN <i>FINANCIAL KNOWLEDGE</i> TERHADAP KINERJA UMKM	i
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	iii
PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
ABSTRACK.....	viii
Kata Pengantar	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Tujuan Penelitian.....	14
D. Manfaat Penelitian.....	15
BAB II.....	17
A. Landasan Teori	17
1. <i>Resource Based View Theory (RBV)</i>.....	17
2. <i>The Diffusion of Innovations (DOI) Theory</i>	19
3. Kinerja UMKM	20
4. <i>Financial Technology (Fintech)</i>.....	22
5. Inklusi Keuangan.....	23
6. <i>Alternatif Payment Methods (APMs)</i>	24
7. Automatisasi.....	25
8. Literasi Keuangan	26
9. <i>Financial Knowledge</i>.....	28
B. Hasil Penelitian Terdahulu	29
C. Penurunan Hipotesis.....	32
1. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	32
2. Pengaruh <i>Alternatif Payment Methods (APMs)</i> Terhadap Kinerja UMKM	33
3. Pengaruh Otomatisasi Terhadap Kinerja UMKM	35
4. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	37
5. Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten	
Kebumen.....	38
D. Model Penelitian	40
BAB III.....	41
A. Subjek Penelitian	41
B. Jenis Data.....	41
C. Teknik Pengambilan Sampel	41
D. Teknik Pengumpulan Data	42
E. Pengukuran Variabel.....	42
F. Teknis Analisis Data	47
BAB IV.....	54
A. Gambaran Umum Penelitian	54
B. Gambaran Umum Responden	55
1. Data Demografi Responden.....	55

2.	Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	59
3.	Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV).....	61
4.	Evaluasi Model.....	62
C.	Pembahasan.....	74
BAB V	82
A.	Simpulan	82
B.	Implikasi	83
C.	Keterbatasan Penelitian	83
D.	Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	94

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Penilaian Kuesioner	42
Tabel 3. 2 Parameter Uji Validitas dan Reliabilita.....	51
Tabel 4. 1 Distribusi Kuesioner Kabupaten Kebumen.....	55
Tabel 4. 2 Data Karakteristik Responden	56
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif	59
Tabel 4. 4 Uji Common Method Variance (CMV).....	61
Tabel 4. 5 Outer Loading	63
Tabel 4. 6 Outer Loading Model Modifikasi	64
Tabel 4. 7 Fornell Lacker	67
Tabel 4. 8 Cross Loading	68
Tabel 4. 9 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	70
Tabel 4. 10 Nilai Adjusted R-Square.....	71
Tabel 4. 11 Path Coefficient	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Total UMKM Tahun 2010-2023	2
Gambar 1. 2 Data UMKM per Klasifikasi di Jawa Tengah 2022	6
Gambar 2. 1 Model Penelitian	40
Gambar 4. 1 Tampilan Output Outer Model	62
Gambar 4. 2 Tampilan Outer Loading Model Modifikasi	66