

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY* DAN
FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP KINERJA UMKM
(Studi Empiris: Pelaku UMKM di Kota Cilacap dan Purwokerto)**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL
LITERACY AND FINANCIAL BEHAVIOR ON THE PERFORMANCE
OF SMEs
(An Empirical Study: SMEs Actors in the Cities of Cilacap and Purwokerto)***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:
Dzikra Hamidah Ramadhani
20200420209

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2024**

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Dzikra Hamidah Ramadhani

Nomor Mahasiswa : 20200420209

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “*Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy dan Financial Behavior Terhadap Kinerja UMKM (Studi Empiris: Pelaku UMKM di Kota Cilacap dan Purwokerto)*” 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 ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 15 Maret 2024



Dzikra Hamidah Ramadhani

MOTTO

“Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula kamu bersedih hati, padahal kamulah orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu beriman”

(QS. Ali Imran: 139)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya”

(QS. Al-Baqarah: 286)

*“No matter who you are, where you’re from, your skin color, your gender identity.
Just speak your self”*

(Kim Namjoon)

“Being different is difficult, but being different is special” (penulis)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dengan banyak rasa syukur yang teramat mendalam kepada Allah SWT atas nikmat dan karunianya, sehingga selalu diberikan kemudahan, kelancaran serta hati yang penuh tanggung jawab dalam seluruh rangkaian proses perkuliahan ini sampai dengan ditahap terselesaikannya karya ini dengan tepat waktu. Dengan telah diselesaikannya karya ini sebagai bentuk ibadah serta tanggung jawab kepada orang tua yang terus mengupayakan, mendorong dan memberikan kesempatan putri pertamanya untuk dapat menuntut ilmu hingga tingkat sarjana. Karya ini kupersembahkan sekaligus ungkapan terimakasihku kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesempatan, kelancaran dan keteguhan hati dalam menyelesaikan pendidikan sampai sarjana ini.
2. Pintu surgaku, Ibunda Palupi Wijayanti. Terimakasih sebesar-besarnya kepada beliau atas cinta kasih, semangat dan doa yang diberikan selama ini. Sehingga penulis dapat terus kuat dan semangat menjalani perkuliahan yang tidak mudah ini.
3. Cinta pertamaku, Ayahanda Andy Priyanto. Beliau memang tidak sampai menduduki bangku perkuliahan, tetapi cita-cita, dorongan serta kerja keras untuk putrinya bisa sampai sarjana ini selalu tanpa henti.
4. Adikku tercinta, Muhammad Hafidz Rozan dan Fatih Amin Hadzihil Ummah. Yang telah memberikan dukungan walau dengan celotehannya, tetapi penulis yakin bahwa hal tersebut merupakan ungkapan dukungan dan motivasi. Terus tumbuh dan berkembang dengan lebih hebat adik-adikku.
5. Kepada keluarga besarku, titi, om dan keluarga lain yang tidak bisa kusebutkan satu persatu, terimakasih atas segala doa dan dukungannya sampai saat ini.
6. Sahabat dekatku tercinta sedari Tk sampai sekarang, Tika Ayu Rahmawati dan Aida Nur Azizah. Terimakasih sudah selalu menemani, mendukung, dan memberi masukan untuk penulis padahal sedang berada diposisi yang sama untuk berjuang.
7. Teman dekatku sedari smp, Amalia Anisatul Qona'ah dan Fajri Kurniawati. Terimakasih telah bertumbuh bersama sampai saat ini, terimakasih untuk segala dukungan dan semangat untuk penulis.
8. Sahabat tersayangku sedari SMA, Nur Dwi Cahyani. Yang selalu ada menemani, mendukung bahkan memberi kejutan tak terduga, terimakasih banyak.
9. Teman terdekatku diperkuliahan sejak semester awal, Monica Hakim, Neng Sri Yuyu Salpiah, Aini Putri Munggaran Slamet. Terimakasih sudah selalu berjuang dan mendukung satu sama lain dan bersama-sama selalu sampai akhir semester ini.
10. Teman-teman seangkatan diperkuliahan, Damaya Ayu Pratiwi, Lutvitria Dyah, Linda Ayu dan teman-teman lainnya yang tidak bisa aku sebutkan satu persatu terimakasih untuk segala kebersamaan dukungannya.

11. Teman-teman fangirlingku, Wanda, Winda, Kak Grace dan teman-teman fangirling lainnya yang tidak bisa aku sebutkan satu per satu. Terimakasih sudah menjadi *support system* dan tempat *healingku*.
12. Kepada grup favorit saya (BTS) Kim Namjoon, Kim Seokjin, Min Yoongi, Jung Hoseok, Park Jimin, Kim Taehyung dan Jeon Jungkook. Terimakasih kalian secara tidak langsung telah menyemangati dan mengajarkan selalu tentang "*love your self*" pada penulis hingga saat ini.
13. My Treasure, Choi Hyunsuk, Park Jihoon, Kim Junkyu, Yoshinori, Yoon Jaehyuk, Asahi, Kim Doyoung, Haruto, Park Jeongwoo, dan So Junghwan. Terimakasih telah selalu memberikan *moodboster* dan semangat melalui karya-karyanya.
14. Terakhir teruntuk diriku sendiri, Dzikra Hamidah Ramadhani. Terimakasih banyak karena telah selalu berusaha dan berjuang sampai sejauh ini. Telah mampu bertahan dari tekanan diluar dugaan tetapi memilih tidak menyerah dan mampu menyelesaikan karya ini dengan semaksimal mungkin. Untuk diriku bangga sekali kamu sudah berada dititik ini, terus berjuang untuk masa yang akan datang dan jangan menyerah.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahim, segala puji bagi Allah yang telah memberikan rahmat, kemudahan serta karunianya dalam penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Technology*, *Financial Literacy*, dan *Financial Behavior* Terhadap Kinerja UMKM”. Disusunnya skripsi ini guna memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Tujuan penulis mengambil topik ini dengan membawa harapan dapat memberikan gambaran mengenai *financial technology*, *financial literacy*, dan *financial behavior* dalam kinerja UMKM. Serta skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana pada jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Prof. Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ph.D., CA., CRP. yang telah memeberikan kesempatan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. 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 hingga akhir.

3. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Serta kepada teman-teman serta pihak-pihak yang berkenan membantu menyebarkan kuesioner penelitian ini.

Yogyakarta, 4 Maret 2024



Dzikra Hamidah Ramadhani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	11
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat penelitian	12
BAB II.....	14
A. Landasan Teori	14
1. Teori <i>Resource Based View</i>	14
2. UMKM.....	16
3. Kinerja UMKM.....	17
4. <i>Financial Technology</i>	19
a. Inklusi Keuangan	20
b. <i>Alternatif Payment Methods (APMs)</i>	22
c. <i>Automatisasi</i>	22
5. <i>Financial Literacy</i>	23
6. <i>Financial Behavior</i>	24
B. Hasil Penelitian Terdahulu	26
C. Penurunan Hipotesis.....	29

1. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	29
2. Pengaruh <i>Alternatif Payment Methods (APMs)</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	31
3. Pengaruh Automatisasi Terhadap Kinerja UMKM.....	32
4. Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	33
5. Pengaruh <i>Financial Behavior</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	34
D. Model Penelitian.....	36
BAB III.....	37
A. Subjek Penelitian	37
B. Jenis Data.....	37
C. Teknik Pengambilan Sampel	37
D. Teknik Pengumpulan Data	38
E. Variabel Penelitian.....	38
F. Teknik Analisis Data.....	42
BAB IV	48
A. Gambaran Umum Penelitian	48
B. Gambaran Umum Responden	49
1. Data Demografi Responden	49
2. Uji statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	53
3. Uji <i>Common Method Variance (CMV)</i>	55
4. Evaluasi Model.....	56
C. Pembahasan.....	69
BAB V	76
A. Simpulan	76
B. Implikasi	77
1. Implikasi Teoritis	77
2. Implikasi Praktis.....	77
C. Keterbatasan Penelitian	78
D. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN.....	85

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Penilaian Kuesioner	38
Tabel 4. 1 Distribusi Kuesioner	50
Tabel 4. 2 Data Karakteristik Responden	50
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif	53
Tabel 4. 4 Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV)	55
Tabel 4. 5 <i>Outer Loading</i>	57
Tabel 4. 6 <i>Outer Loading</i> Modifikasi	59
Tabel 4. 7 <i>Fornell-Lacker</i>	62
Tabel 4. 8 <i>Cross Loading</i>	63
Tabel 4. 9 <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	65
Tabel 4. 10 Nilai <i>Adjusted R-Square</i>	65
Tabel 4. 11 <i>Path Coeficient</i>	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Total UMKM Indonesia 2010-2023.....	1
Gambar 2. 1 Model Penelitian	36
Gambar 4. 1 Tampilan Output Outer Model.....	56
Gambar 4. 2 Tampilan Outer Loading Model Modifikasi.....	61