

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY, E-COMMERCE*, DAN  
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)**  
(Studi Empiris pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di  
D.I. Yogyakarta dan Jawa Tengah)

*THE INFLUENCE OF FINANCIAL TECHNOLOGY, E-COMMERCE, AND  
FINANCIAL LITERACY ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF  
MICRO, SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (MSMEs)*  
(*Empirical Study on Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in  
D.I. Yogyakarta and Jawa Tengah*)

**SKRIPSI**

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



Di susun Oleh:

**LUTVITRIA DYAH SURYA PRATIWI**  
**20200420208**

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

## PERNYATAAN

Dengan ini saya:

Nama : Lutvitria Dyah Surya Pratiwi

Nomor Mahasiswa : 20200420208

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul "**Pengaruh *Financial Technology*, *E-Commerce*, dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) (Studi Empiris pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di D.I. Yogyakarta dan Jawa Tengah**" 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 diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 20 September 2024



Lutvitria Dyah Surya Pratiwi

## MOTTO

“Dan barang siapa yang bertakwa kepada Allah niscaya Allah menjadikan baginya kemudahan dalam urusannya”

- QS. At-Talaq: 4

*“You’re the most important person in your life. So be yourself, be beautiful”*

- NCT

*“Don’t change, let go. Be brave, be strong. But take it easy, no rush. I know you got it. Go, fail forward. Go get your voice heard, don’t fold. Find yourself again into the unknown”*

- NCT Dream

*“Don’t skip a meal”*

- Na Jaemin, NCT

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat Rahmat dan nikmat yang telah diberikan kepada saya serta atas kemudahan dan kelancaran yang saya terima dalam menempuh pendidikan perkuliahan untuk menyelesaikan karya ini dengan tepat waktu. Karya akhir ini merupakan bentuk pengabdian dan tanggung jawab saya kepada orang tua yang telah mengupayakan, mendorong dan memberikan kesempatan kepada anak terakhirnya untuk melanjutkan menuntut ilmu hingga tingkat sarjana. Karya ini juga saya persembahkan sekaligus sebagai ungkapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesempatan, kelancaran, dan petunjuk sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.
2. Kedua orang tua saya, Bapak Ngadisa dan Ibu Surtinah, yang sangat saya sayangi. Terima kasih sebesar-besarnya atas segala kasih sayang, dukungan, dorongan, dan motivasinya sedari saya kecil hingga saya dapat terus kuat menyelesaikan studi sarjana yang tidak mudah ini.
3. Ibu Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Ak., CA selaku dosen pembimbing saya. Terima kasih telah meluangkan dan penuh kesabaran untuk memberikan bimbingan serta arahannya kepada saya dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini, sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik.
4. Seluruh dosen Akuntansi UMY. Terima kasih telah mendidik serta memberi bimbingan sehingga saya dapat mencapai tahap ini.

5. Kedua kakak saya, Kakak Dhimas dan Mba Dhinda. Terima kasih atas segala bantuan dan dukungannya untuk adik kecilnya ini, sehingga bisa bertahan sampai di titik ini.
6. Sahabat dan teman seperjuangan, Eva. Terima kasih sudah selalu membantu, mendukung, dan memotivasi saya selama perkuliahan, penelitian bersama hingga akhirnya tugas akhir skripsi ini selesai.
7. Teman terbaik, Rachma, Yeni, Ecak, Riris, Putri, Raras, Syela, Zizi, Linda, Dilla, Damaya, Mega, Adel dan Mas Athif. Terima kasih sudah selalu memberikan semangat, dukungan, bantuan, serta motivasinya kepada saya demi terselesaikannya tugas akhir skripsi ini.
8. Semua responden penelitian ini, para pelaku UMKM yang ada di wilayah D.I. Yogyakarta dan Jawa Tengah, yang telah bersedia membantu mengisi kuesioner sehingga saya dapat memperoleh data untuk penelitian ini.
9. Grup favorit saya, NCT, terlebih Na Jaemin. Terima kasih sudah memberikan banyak energi positif melalui karya-karyanya sehingga saya mampu bertahan selama ini.
10. Semua orang baik yang sudah hadir di hidup saya. Terima kasih sudah memberikan semangat dan dukungan selama ini.
11. Terakhir, untuk diri sendiri, Lutvi. Terima kasih banyak sudah selalu berusaha, berjuang, dan bertahan sampai sejauh ini. Bangga sekali. Terus berjuang dan bertahan ya untuk ke depannya.

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum warohmatullahi wabarokatuh*

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia, dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Teknologi, E-Commerce*, dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) (Studi Empiris pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di D.I. Yogyakarta dan Jawa Tengah)”. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan manfaat dan gambaran mengenai *financial technology, e-commerce*, dan literasi keuangan dalam kinerja keuangan 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 terima kasih 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 senantiasi memberikan ilmu, bimbingan serta motivasi kepada penulis selama penelitian hingga tugas akhir skripsi ini selesai.

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.

Penulis menyadari dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini terdapat kesalahan dan kekurangan. Semoga tugas akhir skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang bersangkutan dan menjadi bahan acuan untuk kedepannya.

*Wassalamualaikum warohmatullahi wabarokatuh*

Yogyakarta, 20 September 2024

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Lutvitria' with a stylized flourish at the end.

Lutvitria Dyah Surya Pratiwi

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	17
C. Tujuan Penelitian.....	18
D. Manfaat Penelitian .....	19
<b>BAB II TINJAUAN LITERATUR.....</b>	<b>20</b>
A. Landasan Teori.....	20
B. Penelitian Terdahulu .....	34
C. Pengembangan Hipotesis .....	37
D. Model Penelitian .....	49
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>50</b>
A. Objek dan Subjek Penelitian .....	50



B. Jenis Data .....	50
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	51
D. Teknik Pengumpulan Data.....	51
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	52
F. Teknik Analisis Data .....	58
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>65</b>
A. Gambaran Umum Objek dan Subjek Penelitian .....	65
B. Hasil Analisis Data.....	70
C. Pembahasan.....	88
<b>BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN .....</b>	<b>99</b>
A. Simpulan .....	99
B. Implikasi.....	100
C. Keterbatasan Penelitian .....	101
D. Saran .....	102
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>102</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>111</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pertumbuhan UMKM DIY dan Jawa Tengah periode 2020-2023.....	2
Tabel 2. 1 Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) .....	26
Tabel 4. 1 Distribusi Kuesioner .....	66
Tabel 4. 2 Data Karakteristik Responden.....	67
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	71
Tabel 4. 4 Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV).....	74
Tabel 4. 5 <i>Outer Loading</i> .....	75
Tabel 4. 6 <i>Outer Loading</i> Model Modifikasi .....	77
Tabel 4. 7 <i>Fornell-Lacker</i> .....	79
Tabel 4. 8 <i>Cross Loading</i> .....	79
Tabel 4. 9 <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> .....	81
Tabel 4. 10 Nilai <i>Adjusted R-Square</i> .....	82
Tabel 4. 11 <i>Collinearity Statistics</i> (VIF).....	82
Tabel 4. 12 <i>Path Coefficient</i> .....	84

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian .....	49
Gambar 4. 1 Tampilan <i>Output Outer Model</i> Sebelum Modifikasi .....	74
Gambar 4. 2 Tampilan <i>Output Outer Model</i> Setelah Modifikasi.....	78