

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran yang sangat penting dalam perekonomian Indonesia. Mereka memberikan kontribusi signifikan terhadap Produk Domestik Bruto (PDB), menciptakan lapangan kerja, dan mendukung pertumbuhan ekonomi, terutama di wilayah pedesaan dan pinggiran kota. Berdasarkan data dari Kementerian Koperasi dan UKM, UMKM menyumbang sekitar 61% dari total PDB dan menyerap lebih dari 97% tenaga kerja di negara ini. (Junaedi, n.d,2023)

UUD tahun 1945 pasal 33 ayat 4, menyebutkan UMKM merupakan bagian dari perekonomian nasional yang berwawasan kemandirian dan memiliki potensi besar untuk meningkatkan kesejahteraan Masyarakat. Peluang besar pada UMKM terhadap perputaran transaksi yang sangat cepat, dengan menggunakan produksi domestik dan kebutuhan primer pada masyarakat.

Data Badan Pusat Statistik (BPS, tahun 2022), jumlah persentase Produk Domestik Bruto (PDB) pada Lapangan Usaha tiga tahun terakhir ini memiliki peningkatan yang cukup signifikan, hal ini dapat dilihat dari klasifikasi sektor

Selain itu, keterampilan manajerial yang terbatas juga menjadi faktor penghambat bagi UMKM dalam mengelola operasional mereka secara efisien (Fauziah (Manurung et al., 2023). Adopsi teknologi keuangan yang rendah di kalangan UMKM memperburuk situasi ini, di mana banyak pelaku usaha belum

memanfaatkan teknologi digital untuk meningkatkan efisiensi dan aksesibilitas layanan keuangan (Muhammad et al., 2024).

Literasi keuangan merupakan pemahaman yang mendalam tentang konsep keuangan dan pengelolaannya, yang sangat penting dalam pengambilan keputusan bisnis yang tepat. Rendahnya literasi keuangan dapat menyebabkan kesalahan dalam pengelolaan kas, pengaturan hutang, dan investasi, yang pada akhirnya berdampak negatif pada kinerja keuangan UMKM. Dengan literasi keuangan yang baik, pelaku UMKM diharapkan dapat mengelola keuangan dengan lebih baik dan meningkatkan efisiensi operasional bisnis.

Kemampuan manajerial juga memegang peranan penting dalam menentukan kinerja UMKM. Kemampuan manajerial mencakup kemampuan dalam merencanakan, mengorganisir, memimpin, dan mengendalikan sumber daya bisnis secara efektif serta menghadapi risiko adalah keterampilan yang sangat diperlukan bagi UMKM agar dapat bersaing dan bertahan di pasar yang semakin kompetitif.

Di era digital, penggunaan financial technology (fintech) telah berkembang pesat dan mulai merambah sektor UMKM. Fintech memberikan kemudahan akses terhadap layanan keuangan, seperti pembayaran digital, pembiayaan usaha, dan pengelolaan transaksi secara online. Adopsi teknologi finansial (fintech) oleh Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dapat mempercepat proses bisnis dan meningkatkan efisiensi operasional. Namun, tingkat pemahaman dan penggunaan fintech oleh UMKM masih perlu diteliti lebih lanjut untuk mengetahui dampaknya terhadap kinerja keuangan. Penelitian

menunjukkan bahwa kemampuan adopsi fintech berhubungan positif dengan keberlanjutan bisnis UMKM, tetapi juga menekankan pentingnya literasi keuangan untuk memastikan bahwa pelaku UMKM dapat menggunakan teknologi ini dengan bijak (Sari & Arifin, 2023). Selain itu, studi juga mengindikasikan bahwa pemahaman yang baik tentang teknologi finansial dapat membantu UMKM dalam mengelola sumber daya keuangan mereka secara lebih efektif (Behavior et al., 2024).

Beberapa penelitian sebelumnya yang telah mengkaji mengenai faktor yang berdampak terhadap kinerja keuangan menghasilkan beberapa hasil penelitian yang berbeda. Menurut (Wulan Sari & Widodo, 2022), (Mezaluna et al., 2024) literasi keuangan memiliki dampak yang signifikan terhadap kinerja keuangan. Tetapi perbedaan hasil penelitian yang dihasilkan oleh (Fazira Lubis et al., 2024) memiliki pengaruh negatif tetapi berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Menurut (Paramarta et al., 2024) terdapat dampak signifikan antara financial technology terhadap kinerja keuangan. Tetapi perbedaan hasil penelitian yang dihasilkan oleh (Fazira Lubis et al., 2024) memiliki pengaruh negatif tetapi signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.

Riset Gap

No	Judul	Variabel Dependen	Variabel Independen	Hasil
1	Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan	Kinerja Keuangan	Literasi Keuangan, Perilaku	Literasi keuangan, perilaku keuangan, dan sikap

	Sikap Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Makassar		Keuangan, Sikap Keuangan,	keuangan secara simultan dan parsial memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan.
	Penerapan Literasi Keuangan dan Penggunaan Financial Technology untuk Menilai Kinerja Keuangan UMKM di Jawa Barat	Kinerja Keuangan	Literasi Keuangan, Penggunaan Fintech,	Literasi keuangan dan penggunaan fintech secara parsial dan simultan memiliki dampak signifikan terhadap kinerja keuangan
	Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Provinsi Bengkulu	Kinerja Keuangan	Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan, Financial Technology	Literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan, sedangkan fintech tidak menunjukkan pengaruh

				signifikan.
	Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kelurahan Tanah Enam Ratus"	Kinerja Keuangan	Literasi Keuangan, Financial Technology	Secara parsial, literasi keuangan dan fintech memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Secara simultan, kedua variabel berpengaruh positif dan signifikan

Dengan demikian, peneliti tertarik untuk mengangkat judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Kemampuan Manajerial, dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM”**. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan mengukur variabel-variabel yang relevan melalui survei kepada pelaku UMKM di wilayah tersebut. Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan UMKM dan memberikan rekomendasi bagi pemerintah dan pelaku usaha dalam meningkatkan daya saing UMKM.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian dan rumusan masalah di atas, maka diajukan pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM?
2. Bagaimana kemampuan manajerial berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM?
3. Bagaimana penggunaan financial technology (fintech) berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan?

1.3. Batasan Masalah

Penelitian yang dilakukan dengan batasan ruang lingkup sehingga pembahasannya tidak terlalu luas dan umum. Ruang lingkup penelitian ini diantaranya :

1. Faktor-faktor yang mempengaruhi nilai perusahaan meliputi :Kemampuan Manjerial, Penggunaan Financial Technology dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan
2. Penelitian ini dilakukan pada tahun 2025 dengan fokus pada perusahaan UMKM .

1.4. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan latar belakang, rumusan masalah, dan pertanyaan di atas, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM.

2. Untuk menganalisis pengaruh kemampuan manajerial terhadap kinerja keuangan UMKM.
3. Untuk menganalisis pengaruh adopsi financial technology (fintech) terhadap kinerja keuangan UMKM..

1.5. Manfaat Penelitian

1.5.1. Dari Segi Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada pengembangan teori terkait literasi keuangan, kemampuan manajerial, dan financial technology dalam konteks UMKM. Serta memperkaya literatur akademik mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan UMKM di wilayah tertentu.

1.5.2. Dari Segi Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberi informasi dan referensi yang dapat digunakan oleh peneliti lain yang tertarik mengembangkan penelitian ini.

1.6. Sistematika Penulisan

Penulisan skripsi ini dibagi dalam beberapa bab pembahasan sebagai berikut :

Bab I Pendahuluan

Dalam bab ini diuraikan mengenai latar belakang penulisan, perumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

Bab II Landasan Teori

Dalam bab ini akan dijelaskan mengenai tinjauan pustaka yang didalamnya berisi landasan teori sebagai dasar penelitian ini berupa pengertian, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis yang akan diuji dalam penelitian ini.

Bab III Metode Penelitian

Dalam bab ini akan dijelaskan rencana dan prosedur penelitian yang dilakukan untuk memperoleh jawaban yang sesuai dengan penelitian, yang berupa pendekatan penelitian, tempat dan waktu penelitian, metode pengambilan sampel, metode pengumpulan data, definisi pengukuran variable.

Bab IV Gambaran Umum Perusahaan

Dalam bab ini akan dijelaskan mengenai gambaran umum perusahaan, objek penelitian meliputi data-data dan hal-hal lain yang dapat digunakan untuk menjelaskan permasalahan yang dibahas pada instansi yang diteliti.

Bab V Hasil dan Pembahasan

Dalam bab ini akan diuraikan tentang proses pengolahan data dan analisis hasil penelitian.

Bab VI Penutup

Dalam bab ini akan diuraikan kesimpulan dari hasil analisis serta memberikan saran yang berkaitan dengan kesimpulan untuk perusahaan yang diteliti.

DAFTAR PUSTAKA

- Behavior, F., Technology, F., Behavior, F., Technology, F., & Behavior, F. (2024). *Pengaruh Financial Behavior , Financial Technology , Dan Adopsi E-Commerce Terhadap Peningkatan*. 8(1), 1–6.
- Fadilah, I., Rahman, S., & Anwar, M. (2022). Analisis pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology terhadap kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Bandung. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3), 1347–1354. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i3.2419>
- Fazira Lubis, E., Studi Manajemen, P., Tinggi Ilmu Manajemen Sukma, S., Jl Sakti Lubis, M., Rejo, S. I., Medan Kota, K., Medan, K., & Utara, S. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Journal of Business and Economics Research (JBE)*, 5(2), 178–187. <https://doi.org/10.47065/jbe.v5i2.5259>
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26* (10th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanasri, A., Rinofah, R., & Sari, P. P. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan , Pengetahuan Keuangan , dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM Bisnis online di Bantul*. 7, 443–450. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.792>
- Junaedi, M. (n.d.). No Title. 2023. <https://djpb.kemenkeu.go.id/portal/id/berita/lainnya/opini/4133-umkm-hebat,-perekonomian-nasional-meningkat.html#>
- Kaseng, A. S., Fitra, I., Tamba, U., Hou, A., Nainggolan, S. G. V, Palu, U. I. N. D., Bisnis, S. T. M., Sarana, M., Administrasi, M., Teknologi, R., Mahkota, U., Unggul, T., & Prasetya, S. E. (2024). *Dampak Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UKM*. 4, 8464–8475. KUDASAKTI. (2023). <https://kudasakti.kendalkab.go.id/frontend/item->

dda/index?item=3416&sort=data_1

- Latifiana, D. (2016). *STUDI LITERASI KEUANGAN PENGELOLA USAHA KECIL MENENGAH (UKM)*. 1–7.
- Manurung, Indrawati, H., & Mujiono. (2023). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm (Studi Kasus Umkm Kerajinan Tangan Di Kota Pekanbaru). *Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, VII(2), 153–163. <https://journal.unpas.ac.id/index.php/oikos/article/download/8519/3641/38325>
- Martadinata, I. P. H., & Pasek, N. S. (2024). Peran Literasi Keuangan dan Kemampuan Manajerial dalam Mengoptimalkan Kinerja Keuangan UMKM. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 15(02), 363–372. <https://doi.org/10.23887/jimat.v15i02.80690>
- Mezaluna, A. R., Wibowo, E., Slamet, U., Surakarta, R., Jl, A., Pemuda, S., Banjarsari, K., & Surakarta, K. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan , Financial Technology , Orientasi Kewirausahaan dan Inovasi Produk terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kecamatan Banjarsari Kota Surakarta Indonesia ”(Tulus Tambunan , 1997 / 1998) saat terjadi krisis ekonomi global yang mengakiba*. 1(4).
- Monica, N., & Ruzikna. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Sektor Kuliner Di Kecamatan Sail, Kota Pekanbaru. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 5.
- Muh. Fuad Alamsyah, Nurhayati Oliy, Eka Zahra Solikahan, A. R. D. (2024). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan Dan Kualitas Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM Warkop. *Jurnal Mirai Management*, 9(1), 673–684. <https://journal.stieamkop.ac.id/index.php/mirai/article/view/6941>
- Muhammad, F. R., Wulandari, E., & Faulah, A. (2024). *DI KECAMATAN MAMPANG PRAPATAN JAKARTA*. 3(April), 559–563.
- Mukarromah, D., Jubaedah, J., & Astuti, M. (2020). Financial Performance

- Analysis on Micro, Small, and Medium Enterprises of Cassava Product in Cibadak, Lebak Regency,. *Jurnal Economia*, 16(2), 257–268.
<https://doi.org/10.21831/economia.v16i2.31232>
- Mulyanti, D., & Nurhayati, A. (2022). Penerapan Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Untuk Menilai Kinerja Keuangan Umkm Di Jawa Barat. *Ekono Insentif*, 16(2), 63–81.
<https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>
- Nurnaluri, S., Intani, F., Akuntansi, J., Ekonomi, F., & Halu, U. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan Umkm (Studi Kasus pada Cafe di Kota Kendari)*. 8(01), 298–310.
- Octaviani Salsabella, & Handri. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan. *Bandung Conference Series: Business and Management*, 2(1), 4159–4176.
<https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.2388>
- Pandak, A., & Nugroho, D. S. (2023). Pengaruh Financial Technology Dan Kemampuan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan Umkm. *Indonesian Journal of Multidisciplinary on Social and Technology*, 1(3), 311–320.
<https://doi.org/10.31004/ijmst.v1i3.216>
- Paramarta, I. M. A. W., Wishanesta, I. K. D., & Indiani, N. L. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda Di Kota Denpasar. *EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 3(6), 1434–1444.
<https://doi.org/10.56799/ekoma.v3i6.4709>
- Rusdi, R. (n.d.). *Pengaruh Literasi Keuangan , Perilaku Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro , Kecil dan Menengah di Kota Makassar*. 5(c), 253–261.
- Sari, O. I. P., & Arifin, A. Z. (2023). Pengaruh financial technology adoption capability dan financial literacy terhadap business sustainability. In *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan* (Vol. 7, Issue 3, pp. 571–581).
<https://doi.org/10.24912/jmbk.v7i3.23870>
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi

- Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(8), 3214.
<https://doi.org/10.24843/ejmunud.2020.v09.i08.p16>
- Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, dan R & D* (S. Y. Suryandari (Ed.); 3rd ed.). ALFABETA.
- Suyanto. (2022). Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM): Inklusi Keuangan sebagai Mediasi. *Jurnal Akuntansi Dewantara*, 6(1), 1–20.
- Ukhriyawat, C. F., Mulyati, S., Opiani, R., & Hasanah, U. (2024). *PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY , LITERASI KEUANGAN , LAMA USAHA DAN LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA*. 18(1), 142–150.
- Wulan Sari, R., & Widodo, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Manusia, Dan Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Sleman. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(2), 411–417.
- Zs, N. Y., Belyani, S. R., Ranidiah, F., Via, I. D., & Hadhiyanto, Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada UMKM Mitra dan Binaan Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Bengkulu). *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(2), 1832. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.1484>