PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN KOMPETENSI MANAJERIAL TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN SELEMAN YOGYAKARTA

DISUSUN OLEH

CINDY THERESIA BR KARO

12200573

PROGRAM STUDY AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2025

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI

Diajukan kepada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat

Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh:

CINDY THERESIA BR KARO

12200573

FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

2025

PERNYATAAN PENYERAHAN KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	:	Cindy Theresia Br Karo
NIM/NIP/NIDN	:	12200573
Program Studi	:	Akuntansi
Judul Karya Ilmiah	:	Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Kompetensi Manajerial Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Seleman Yogyakarta

dengan ini menyatakan:

a. bahwa karya yang saya serahkan ini merupakan revisi terakhir yang telah disetujui pembimbing/promotor/*reviewer*.

b. bahwa karya saya dengan judul di atas adalah asli dan belum pernah diajukan oleh siapa pun untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Kristen Duta Wacana maupun di universitas/institusi lain.

c. bahwa karya saya dengan judul di atas sepenuhnya adalah hasil karya tulis saya sendiri dan bebas dari plagiasi. Karya atau pendapat pihak lain yang digunakan sebagai rujukan dalam naskah ini telah dikutip sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

d. bahwa saya bersedia bertanggung jawab dan menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku berupa pencabutan gelar akademik jika di kemudian hari didapati bahwa saya melakukan tindakan plagiasi dalam karya saya ini.

e. bahwa Universitas Kristen Duta Wacana tidak dapat diberi sanksi atau tuntutan hukum atas pelanggaran hak kekayaan intelektual atau jika terjadi pelanggaran lain dalam karya saya ini. Segala tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran dalam karya saya ini akan menjadi tanggung jawab saya pribadi, tanpa melibatkan pihak Universitas Kristen Duta Wacana.

f. menyerahkan hak bebas royalti noneksklusif kepada Universitas Kristen Duta Wacana, untuk menyimpan, melestarikan, mengalihkan dalam media/format lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), dan mengunggahnya di Repositori UKDW tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan pemilik hak cipta atas karya saya di atas, untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan.

g. bahwa saya bertanggung jawab menyampaikan secara tertulis kepada Universitas Kristen Duta Wacana jika di kemudian hari terdapat perubahan hak cipta atas karya saya ini.

h. bahwa meskipun telah dilakukan pelestarian sebaik-baiknya, Universitas Kristen Duta Wacana tidak bertanggung jawab atas kehilangan atau kerusakan karya atau metadata selama disimpan di Repositori UKDW.

i. mengajukan agar karya saya ini: (*pilih salah satu*)

- [x] Dapat diakses tanpa embargo.
- [ ] Dapat diakses setelah 2 tahun.*
- [ ] Embargo permanen.*

Embargo: penutupan sementara akses karya ilmiah.
*Halaman judul, abstrak, dan daftar pustaka tetap wajib dibuka.

Alasan embargo (*bisa lebih dari satu*):

- [ ] dalam proses pengajuan paten.
- [ ] akan dipresentasikan sebagai makalah dalam seminar nasional/internasional.**
- [ ] akan diterbitkan dalam jurnal nasional/internasional.**
- [ ] telah dipresentasikan sebagai makalah dalam seminar nasional/internasional ... dan akan diterbitkan dalam prosiding pada bulan ... tahun ... dengan DOI/URL ... ***
- [ ] telah diterbitkan dalam jurnal ... dengan DOI/URL artikel ... atau vol./no. 12. ***
- [ ] berisi topik sensitif, data perusahaan/pribadi atau informasi yang membahayakan keamanan nasional.
- [ ] berisi materi yang mengandung hak cipta atau hak kekayaan intelektual pihak lain.
- [ ] terikat perjanjian kerahasiaan dengan perusahaan/organisasi lain di luar Universitas Kristen Duta Wacana selama periode tertentu.
- [ ] Lainnya (mohon dijelaskan)

_____

_____

_____

**Setelah diterbitkan, mohon informasikan keterangan publikasinya ke repository@staff.ukdw.ac.id.

***Tuliskan informasi kegiatan atau publikasinya dengan lengkap.

Yogyakarta, senin, 26 Januari 2026

Mengetahui,

Astuti Yuli Setyani, SE, M.Si.,Ak.
NIDN/NIDK 0529076801

Yang menyatakan,



Cindy Theresia Br Karo
NIM 12200573

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

"Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, Dan Kompetensi Manajerial Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kabupaten Sleman Yogyakarta"

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

Cindy Theresia Br Karo

12200573

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada tanggal 22 Oktober 2025

Nama Dosen	Tanda Tangan
1. Albertus Henri Listyanto Nugroho, S.E., M.Sc. (Dosen Penguji 1/Ketua Tim Penguji)	
2. Eka Adhi Wibowo, S.E., M.Sc. (Dosen Penguji 2)	
3. Astuti Yuli Setyani, S.E., M.Si., Ak., CA (Dosen Pembimbing)	

Yogyakarta, 24 Oktober 2025

Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis	Ketua Program Studi Akuntansi
Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.	Rossalina Christanti, S.E., M.Acc,.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN KOMPETENSI MANAJERIAL TERHADAP PEGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN SLEMAN YOGYAKARTA

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untukmenjadi Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 15 Oktober 2025



Cindy Theresia Br Karo

12200573

DUTA WACANA

HALAMAN MOTTO

"Sebab penglihatan itu masih menanti saatnya, tetapi ia bersegera menuju kesudahannya dengan tidak menipu; apabila berlambat-lambat, nantikanlah itu, sebab itu sungguh-sungguh akan datang dan tidak akan bertangguh"

(Habakuk 2:3)

"Tetapi kamu ini, kuatkanlah hatimu, jangan lemah semangatmu, karena ada upah bagi usahamu!"

(2 Tawarikh 15:7)

"Hidup Bukan Saling Mendahului, Bermimpilah Sendiri Sendiri"

(Hindia)

"Berdamai dengan apa yang terjadi, kunci dari semua masalah ini"

(Mangu-Fourtwnty)

DUTA WACANA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Tuhan Yesus Kristus yang selalu ada di setiap langkah penulis dalam menyelesaikan perjalanan ini. Terima kasih karena selalu memberikan harapan dan mujizat di waktu yang tepat di tengah keputusasaan penulis. Terima kasih karena telah menggenggam tangan penulis saat ia tidak mampu untuk melangkah maju dan menjadi sumber kekuatan di tengah ketidakpastian. Terima kasih atas kepercayaan dan kesempatan indah yang engkau berikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Teristimewa Kepada Cinta pertama penulis, Bapak Bukti Karo-Karo (+) yang sangat penulis rindukan, dan idola penulis Ibu Rapiah Br Ginting yang senantiasa memberikan semangat, pelukan, doa, kasih sayang, dan selalu percaya, banggan atas semua yang dilakukan penulis. Sosok orang tua yang berhasil membuat saya bangkit dari kata menyerah. Penulis sadar, bahwa setiap kata dalam skripsi ini adalah buah dari kerja keras dan doa orang tua. Skripsi ini adalah persembahan untukmu dari putri bungsumu yang saat ini sudah tumbuh dewasa. Terima kasih atas dukungan dari awal perkuliahan dan sampai akhirnya dapat menyelesaikan studi ini. “MAMAK the reason behind it all”.
3. Kepada kedua kakak terkasih penulis, kakak Rika Pratiwi dan abang Teo Pilus Badia, yang selalu memberikan nasehat, menguatkan penulis melalui doa, perhatian, kasih sayang. Terima kasih selalu percaya, bangga atas semua yang dilakukan penulis dan menjadi tempat bersandar, serta dukungan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
4. Kepada kekasihku tersayang Fandyoka Perangin-angin terimakasih banyak telah menjadi bagian dari perjalan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, materi, maupun waktu kepada penulis. Sudah selalu mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, menyaksikan setiap tangisan, sehinga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Harapan penulis semoga bisa sukses bersama dengan apa yang kita impikan.

5. Ibu Astuti Yuli Setyani, SE., Msi. Ak., CA selaku dosen pembimbing penulis yang telah memberikan waktu dan tenaga dalam membimbing dan mengarahkan penulis dalam pengerjaan skripsi ini dan dapat diselesaikan dengan baik.
6. Sahabat dekat penulis, Tri putri br sembiring. Terima kasih sudah berteman dengan penulis selamat 7 tahun lamanya. Terimakasih atas setiap waktu yang diluangkan, memberi dukunga, motivasi, semangat, pendengar yang baik, serta menjadi rekan yang menemani penulis dari awal perkuliahan sampai penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Tiada hentinya memberikan motivasi kepada penulis agar skripsi dapt selesai.
7. Ade, Nadiya, Karen, Kerin, Wella, Nuri, Jesica, Moses, Rut, irfan, dan Along timang tandiboyong terima kasih untuk semua bantuan semangat, suka cita, dan dorongan yang selalu diberikan setiap harinya. Berkat kalian semua saya selalu semangat dalam pengerjaan skripsi ini dan menjalani hari-hari saya dengan baik. Terima kasih untuk setiap waktu, dan tenaga yang kalian berikan, harapan penulis semoga bisa sukses dengan yang di impikan.
8. Cindy Theresia Br Karo, terima kasih sudah bertahan atas segala perjuangan, air mata, dan ketidakpastian diperjalanan panjang ini, meskipun sering kali ingin menyerah dan merasa putus asa. Terima kasih karena telah menemukan kekuatan didalam ketidakpastian dan kegagalan. Aku bangga atas setiap langkah kecil yang kau ambil, atas semua pencapaian yang mungkin tidak dirayakan orang lain. Walau terkadang harapanmu tidak sesuai dengan semesta berikan, tetaplah belajar menerima dan mensyukuri apapun yang kamu dapatkan. Jangan lelah untuk terus berusaha, berbahagialah dimanapun kamu berada.Terima kasih sudah melibatkan Tuhan Yesus Kristus dalam setiap perjalanamu, apapun kurang dan lebihmu, mari merayakan diri sendiri.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Astuti Yuli Setyani, SE., MSi. Ak., CA, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
2. Responden yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan;
3. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan
4. Sahabat dan teman-teman yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

DUTA WACANA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI ii
HALAMAN PENGESAHAN iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI iv
HALAMAN MOTTO v
HALAMAN PERSEMBAHAN vi
KATA PENGANTAR viii
DAFTAR ISI ix
DAFTAR TABEL xii
DAFTAR GAMBAR xiii
DAFTAR LAMPIRAN xiv
ABSTRAK xv
ABSTRACT xvi
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 4
1.3 Tujuan Peneliatain 4
1.4 Manfaat Penelitian 5
BAB II KAJIAN PUSTAKA 6
2.1 Literasi Keuangan 6
2.1.1 Pengertian Literasi Keuangan 6
2.1.2 Indikator Literasi Keuangan 7
2.2 Teknologi Keuangan 8
2.2.1 Pengertian Teknologi Keuangan 8
2.2.2 Indikator Teknologi Keuangan 9
2.3 Kompetensi Manajerial 9
2.3.1 Pengertian Kompetensi Manajerial 9
2.3.2 Indikator Kompetensi Manajerial 10
2.4 Pengelolaan Keuangan UMKM 11
2.4.1 Pengertian Pengelolaan Keuangan UMKM 11
2.5 Hubungan antar Variabel 12
2.5.1 Hubungan antar Literasi Keuangan dengan Pengelolaan Keuangan UMKM..... 12

2.5.2 Hubungan antar Teknologi Keuangan dengan Pengelolaan Keuangan UMKM..... 12
2.5.3 Hubungan antar Kompetensi Manajerial dengan Pengelolaan Keuangan UMKM..... 13
2.6 Kerangka Berpikir 13
BAB III METODE PENELITIAN 14
3.1 Jenis Penelitian 14
3.2 Populasi dan Sampel 14
3.3 Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data 15
3.4 Definisi Variabel dan Pengukurannya 15
3.5 Desain Penelitian 16
3.6 Uji Instrumen Penelitian 16
3.6.1 Uji Validitas 16
3.7 Uji Asumsi Klasik 18
3.7.1 Uji Normalitas Data 18
3.7.2 Uji Multikolineritas..... 19
3.7.3 Uji Heteroskedastisitas 19
3.8 Analisis Data 19
3.8.1 Anlisis Regresi Liniear Berganda 20
3.8.2 Uji t (Uji Parsial)..... 20
3.8.3 Uji f (Uji imultan) 21
3.8.4 Uji Koefisien Determinasi (R Square) 21
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN 22
4.1 Hasil Uji Indtrumen Penelitian 22
4.1.1 Uji Validitas 22
4.1.2 Uji Reliabilita 25
4.2 Karakteristik Responden 26
4.3 Uji Asumsi Klasik 28
4.3.1 Uji Normalitas Data 28
4.3.2 Uji Multikolineritas..... 28
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas 29
4.4 Analisis Regresi Liniear Berganda 30
4.4.1 Uji t (Uji Parsial)..... 30
4.4.2 Uji f (Uji imultan) 30
4.4.3 Uji Koefisien Determinasi (R Square) 31

4.5 Pembahasan 31
BAB V KESIMPULAN DAN KETERBATASAN 33
5.1 Kesimpulan 33
5.2 Kelebihan dan Keterbatasan 33
5.2.1 Kelebihan 33
5.2.2 Keterbatasan..... 33
DAFTAR PUSTAKA..... 35
LAMPIRAN 39

DUTA WACANA

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Likert 15
Tabel 3. 2 Definisi Variabel dan Pengukurannya 15
Tabel 4. 1 Uji Validitas Item Kuesioner Variabel Literasi Keuangan 22
Tabel 4. 2 Uji Validitas Item Kuesioner Variabel Teknologi Keuangan..... 22
Tabel 4. 3 Uji Validitas Item Kuesioner Variabel Kompetensi Manajerial 23
Tabel 4. 4 Uji Validitas Item Kuesioner Variabel Pengelolaan Keuangan UMKM 24
Tabel 4. 5 Uji Reliabilitas 25
Tabel 4. 6 Frequency Table 26
Tabel 4. 7 Usia Bisnis 27
Tabel 4. 8 Uji Normalitas 28
Tabel 4. 9 Uji Multikolinearitas 28
Tabel 4. 10 Uji Normalitas 30
Tabel 4. 11 Hasil Uji f 30
Tabel 4. 12 Koefisien determinasi (R Square) 31

DUTA WACANA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Uji Heterokedastisitas 29

DUTA WACANA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Responden Identisa Responden..... 39
Lampiran 2. Hasil Uji SPSS 58
Lampiran 3. Halaman Persetujuan 68
Lampiran 4. Kartu Konsul Skripsi 69
Lampiran 5. Lampiran Lembar Revisi 70
Lampiran 6. Poin Keaktifan 71
Lampiran 7. Hasil Turnitin 72

DUTA WACANA

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN KOMPETENSI MANAJERIAL TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN SELEMAN YOGYAKARTA

CINDY THERESIA BR KARO

12200573

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta

Wacana 12200573@students.ukdw.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, teknologi keuangan, dan kompetensi manajerial terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Sleman, Yogyakarta. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan metode survei menggunakan kuesioner sebagai instrumen pengumpulan data. Populasi penelitian adalah pelaku UMKM di Kabupaten Sleman dengan jumlah responden sebanyak 126 orang. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan program SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM. Sebaliknya, teknologi keuangan dan kompetensi manajerial berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Secara simultan, ketiga variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,113 menunjukkan bahwa variabel independen mampu menjelaskan pengelolaan keuangan sebesar 11,3%, sedangkan sisanya dipengaruhi faktor lain di luar penelitian. Hasil ini menegaskan pentingnya pemanfaatan teknologi dan peningkatan kemampuan manajerial dalam memperkuat tata kelola keuangan UMKM

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, Kompetensi Manajerial, Pengelolaan Keuangan, UMKM.

THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL TECHNOLOGY, AND MANAGERIAL COMPETENCE ON FINANCIAL MANAGEMENT OF MSMES IN SELEMAN REGENCY, YOGYAKARTA

CINDY THERESIA BR KARO

12200573

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta

Wacana 12200573@students.ukdw.ac.id

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy, financial technology, and managerial competence on the financial management of MSMEs in Sleman Regency, Yogyakarta. This research employs a quantitative approach using a survey method, with questionnaires distributed to 126 MSME respondents. Data were analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS software. The results indicate that financial literacy has no significant effect on MSME financial management. In contrast, financial technology and managerial competence have a positive and significant influence. Simultaneously, all three variables significantly affect financial management. The coefficient of determination (R^2) of 0.113 implies that the independent variables explain 11.3% of the variation in financial management, while the remaining 88.7% is influenced by other factors beyond this study. These findings highlight the importance of technology utilization and managerial capability in improving MSME financial governance.

Keywords: Financial Literacy, Financial Technology, Managerial Competence, Financial Management, MSMEs.

BAB I
PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Usaha mikro, kecil, dan menengah, atau UMKM, krusial bagi perekonomian lokal dan nasional. UMKM memiliki tenaga kerja yang besar dan memberikan kontribusi yang besar terhadap PDB. Ekonomi bergantung pada UMKM, terutama di negara berkembang seperti Indonesia, dimana terdapat pelaku usaha berasal dari sektor ini. Dalam ekonomi Indonesia, UMKM sangat penting secara strategis. Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian (2021) menyatakan bahwa terdapat 64,2 juta UMKM yang menyumbang 97% tenaga kerja dan 61,07% PDB negara. Badan Pusat Statistik (BPS) melaporkan bahwa ada 64 juta UMKM di Indonesia, tempat 99,9% seluruh bisnis berada.

UMKM sangat penting bagi perluasan ekonomi Indonesia. Mereka telah menunjukkan ketahanan dalam menghadapi berbagai krisis ekonomi dan merupakan kelompok korporasi terbesar. Perkembangan bisnis yang signifikan mengharuskan UMKM yang ada saat ini untuk mempertahankan ketahanannya agar dapat bersaing dengan UMKM yang sedang berkembang, baik sekarang maupun di masa depan, meskipun banyak perusahaan yang gagal karena tidak menyadari pentingnya literasi keuangan dalam mengelola keuangan mereka. (Eka Putri,2020).

Berkat keunggulannya, UMKM di Indonesia mampu bertahan dalam berbagai kondisi ekonomi. UMKM kurang terdampak oleh kondisi perbankan dan krisis ekonomi nasional karena, antara lain, mereka menggunakan modal mandiri, bahan baku lokal yang mudah diakses, Menggunakan modal manusia untuk menghasilkan produk dan layanan yang seringkali dibutuhkan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. (BPS,RI 2019). Ini menunjukkan bahwa usaha kecil dapat berkontribusi pada peningkatan kemajuan negara. Saat ini, usaha kecil dan menengah (UMKM)

membantu perekonomian nasional dan terus mendapat dukungan dari pemerintah (Ardilla,.dkk 2020).

Namun, meskipun berkontribusi besar, banyak UMKM menghadapi masalah dalam pengelolaan keuangan. Selain tantangan eksternal, UMKM juga menghadapi tantangan internal, seperti kurangnya pengetahuan tentang literasi keuangan. (Sari Letta Dahniyar, 2022). Tingkat literasi keuangan yang rendah merupakan komponen utama. Penelitian Farida Aulia, Dedi Mulyadi, dan Sungkono (2024) menunjukkan korelasi yang baik antara peningkatan teknik pengelolaan keuangan dan peningkatan literasi keuangan, seperti perencanaan anggaran dan pengambilan keputusan investasi. Karena literasi keuangan sangat penting untuk menjaga keberlanjutan UMKM, pelaku usaha dapat membuat pilihan yang lebih baik tentang perencanaan dan pengelolaan keuangan.

Literasi keuangan akan membekali pelaku UMKM dengan pengetahuan dan keterampilan keuangan yang memadai, yang sangat berguna dalam menyusun rencana keuangan usaha dan mengambil keputusan strategis. Dengan pemahaman literasi keuangan yang mendalam, UMKM dapat mengelola keuangan perusahaannya dengan lebih terarah dan efektif, sehingga mampu meningkatkan profitabilitas dan produktivitas usaha mereka. Dengan demikian, literasi keuangan berperan penting dalam membantu UMKM untuk meningkatkan daya saing dan meraih keunggulan kompetitif di pasar (Rahmawati Asmanissa, 2023) . Bisnis UMKM di Indonesia meningkat, tetapi pertumbuhannya lambat dan beberapa gulung tikar. Bisnis tidak akan maju jika mereka tidak memiliki pengetahuan yang dibutuhkan untuk mengembangkan usahanya (Lidia,Yulia 2024). Oleh karena itu, UMKM dapat bertahan hidup melalui penerapan manajemen keuangan yang baik. Pengelolaan keuangan dapat membantu pelaku usaha mengontrol pengeluaran dan pemasukkan, sehingga mereka dapat mencapai tujuan keuangan yang diinginkan, meminimalkan resiko keuangan, memproduktifkan aset, memberikan keyakinan terhadap keputusan keuangan, mencapai dan mempertahankan kesejahteraan pelaku usaha dan usaha itu sendiri (Desky,Akmal 2025).

Untuk menghindari masalah keuangan, setiap orang harus memahami literasi keuangan, juga dikenal sebagai Financial Literacy. Ini karena orang seringkali dihadapkan pada situasi di mana mereka harus mengorbankan satu kepentingan untuk kepentingan lainnya (Kurniawan Dody,. dkk 2024). Penelitian Robb dan Woodyard (2011) menunjukkan bagaimana perilaku keuangan seseorang dapat dipengaruhi secara positif dengan memiliki tingkat literasi keuangan yang memadai, termasuk kemampuan untuk mengatur dan mendistribusikan uang dengan bijak.

Perkembangan internet yang pesat telah mendorong berbagai kemajuan, terutama di bidang teknologi keuangan, yang akan membantu masyarakat dalam memproses transaksi dan memberikan akses ke layanan keuangan. Dalam beberapa tahun terakhir, istilah "fintech" semakin populer (Ika dkk., 2021). Banyak UMKM yang menawarkan layanan elektronik sering menggunakan layanan teknologi keuangan, seperti kanal pembayaran, sebagai cara untuk melakukan pembayaran. Selain itu, verifikasi pembayaran dalam transaksi UMKM secara otomatis difasilitasi oleh teknologi ini (Sari Letta Dahniyar, 2022).

Kesederhanaan dan kecepatan transaksi keuangan, termasuk transfer, pinjaman, dan pembayaran, adalah hal yang kebanyakan orang bayangkan ketika mendengar istilah fintech. Banyak perusahaan rintisan yang beroperasi di industri teknologi keuangan telah muncul sebagai hasil dari perkembangan teknologi sektor keuangan yang pesat (Kesuma, 2019). Selain itu, pengelolaan keuangan UMKM dapat menjadi lebih transparan dan efisien dengan penggunaan teknologi keuangan, atau fintech. Karena kurangnya pengetahuan dan ketersediaan, banyak UMKM belum sepenuhnya memanfaatkan teknologi ini.

Kompetensi manajerial juga merupakan komponen penting. Pemilik atau pengelola UMKM dapat merancang strategi bisnis, mengelola modal kerja, dan mengoptimalkan sumber daya dengan kemampuan manajerial yang baik. Penelitian Mulyati, Muh. Syahru Ramadhan, dan Dwi Rezky Amelya (2024) menemukan bahwa sikap pengelolaan keuangan UMKM tidak terlalu dipengaruhi oleh keuangan, tetapi literasi keuangan berpengaruh besar. Kemampuan manajerial

dalam mengelola keuangan, sumber daya manusia, serta operasional bisnis sangat berpengaruh terhadap efisiensi dan keberlanjuta usaha. UMKM dengan pemilik atau manajer yang kompeten biasanya lebih siap untuk memantau arus kas, mengelola modal, dan merencanakan ekspansi bisnis.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang disebutkan di atas, pertanyaan penelitian selanjutnya telah dikembangkan:

1. Apakah pengelolaan pembiayaan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Kabupaten Sleman, Yogyakarta bergantung pada literasi keuangan?
2. Apakah teknologi finansial berdampak pada pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Sleman, Yogyakarta?
3. Apakah pengelolaan pembiayaan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Kabupaten Sleman, Yogyakarta, bergantung pada kompetensi manajerial?

1.3 Tujuan Peneliatain

Penelitian ini bermaksut untuk menyelidiki pengaruh teknologi finansial, literasi keuangan, dan keterampilan manajerial atas pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Sleman, Yogyakarta. Secara khusus, penelitian ini mencoba untuk menentukan sejauh mana kapasitas UMKM dalam mengelola keuangan perusahaan dapat dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan mereka. Lebih jauh lagi, tujuan penelitian ini adalah untuk memastikan bagaimana teknologi dimanfaatkan. finansial memengaruhi efektivitas dan efisiensi pengelolaan keuangan UMKM. Lebih lanjut, penelitian ini berfokus pada bagaimana kompetensi manajemen pemilik atau manajer UMKM memengaruhi kapasitas mereka dalam merencanakan, mengoordinasikan, dan mengawasi keseluruhan operasional keuangan perusahaan.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat teoritis dan praktis dan berpotensi untuk meningkatkan penelitian ilmiah dan berkontribusi pada literatur yang ada tentang dampak kompetensi manajerial, Literasi keuangan dan teknologi untuk manajemen keuangan UMKM, khususnya di wilayah Kabupaten Sleman. Secara praktis, temuan diharapkan penelitian ini dapat membantu para pelaku UMKM memahami dan mempelajari pentingnya peningkatan kompetensi manajerial, pemanfaatan teknologi finansial, dan peningkatan literasi keuangan untuk mendukung pengelolaan keuangan usaha yang lebih baik dan berkelanjutan. Temuan penelitian ini menjadi dasar perbandingan atau referensi untuk penelitian lebih lanjut tentang topik terkait. Untuk mencapai hasil yang lebih mendalam, objek penelitian dapat diperluas ke area baru atau variabel tambahan dapat ditambahkan.

DUTA WACANA

BAB V
KESIMPULAN DAN KETERBATASAN

5.1 Kesimpulan

Kesimpulan terdapat perbedaan kuantitas penting dalam bagaimana keterampilan manajerial, teknologi keuangan, dan literasi keuangan memengaruhi manajemen keuangan UMKM di Kabupaten Sleman. Pemahaman mendasar tentang keuangan saja tidak cukup untuk meningkatkan pengelolaan keuangan, terbukti dari kurangnya pengaruh literasi keuangan. Di sisi lain, kemahiran manajerial dan teknologi finansial memberikan dampak positif, yang menunjukkan pentingnya penerapan kemampuan manajerial dan teknologi finansial dalam perencanaan, pencatatan, dan pengendalian keuangan. Ketiga faktor ini secara bersamaan memengaruhi pengelolaan keuangan, tetapi hanya menyumbang 11,3% varians; sisanya dipengaruhi oleh faktor lain seperti kondisi pasar, bantuan pemerintah, pengalaman bisnis, dan lingkungan bisnis.

5.2 Kelebihan dan Keterbatasan

5.2.1 Kelebihan

Kekosongan penelitian yang unik dengan menggabungkan karakteristik seperti kemampuan manajerial, teknologi keuangan, dan literasi keuangan yang jarang diteliti secara bersamaan, terutama di Kabupaten Sleman. Kedua, temuan ini mendukung gagasan bahwa keterampilan manajerial dan teknologi keuangan memiliki dampak besar terhadap pengelolaan keuangan, sehingga bermanfaat bagi UMKM dan pembuat kebijakan. Ketiga, untuk menjamin hasil yang akurat dan ilmiah, penelitian ini menggunakan analisis statistik yang ekstensif.

5.2.2 Keterbatasan

Meski memiliki kelebihan, penelitian ini juga memiliki beberapa keterbatasan. Pertama, nilai R-Square yang rendah (11,3%) menunjukkan adanya faktor tambahan yang tidak termasuk dalam model, seperti motivasi, pengalaman bisnis,

dan kondisi ekonomi, dan dukungan pemerintah. Kedua, cakupan penelitian yang hanya di Kabupaten Sleman membatasi generalisasi hasil ke wilayah lain. Ketiga, metode survei kuantitatif membatasi pemahaman mendalam terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM.

DUTA WACANA

DAFTAR PUSTAKA

Alfrid, P., & Nugrooho, D. S. (2023). Pengaruh Financial Technology Dan Kemampuan Manajerial Terhadap (Vol. 1). Jakarta: Indonesian Journal of Multidisciplinary on Social and.

Gandasari, N. M., Hidayat, R. R., & Siswajanthy , F. (2024). PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) DALAM. Bogor: 2025.

Olive, Rismawati, & A.Dahri. (2019). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERENCANAAN KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UNTUK KEBERLANGSUNGAN USAHA UMKM DI KECAMATAN WALENRANG BARATKABUPATEN LUWU. Luwu: Jurusan akuntansi, fakultas ekonomi dan bisnis, universitas Muhammadiyah palopo.

Pandey , K. K., M. M., & S. S. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Kemampuan Manajerial dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Pemberdayaan UMKM di Kecamatan Tombatu Kabupaten Minahasa Tenggara (Vol. 12). Jakarta: Jurnal Administrasi Bisnis (JAB).

Suyono, N. A., & Zuhri2 , F. (2022). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Kemampuan Manajerial, Pengetahuan Akuntansi dan Kompetensi SDM Terhadap Kinerja UMKM (Vol. 2). Wonosobo: Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah.

Ardila, I., Febriaty, H., & Astuti, R. (2021). Factors that Influence the Financial Literacy on Micro Small and Medium Entreprise. Journal of International Confrences Proceeding, 4(2), 144–149.

Astuti, R., Tanjung, H., & Putri., L. P (2019). The Effect of Financial Literation on Online Shopping Interest in Millennials. International Journal Of Accounting & Finance in Asia Pasific, 2(3), 41-45.

Ahmad, D. M., & Nasution, M. I. (2022). Penyuluhan Pengelolaan Keuangan Keluarga Pada Ibu Rumah Tangga Di Kelurahan Sei Agul Empowerment : Jurnal Pengabdian Masyarakat, 1(1), 8–13.

Anisyah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Di Kecamatan Sekupang. Management and Business Review, 5(2), 310– 3.

Gunawan, A., Pulungan, D. R., & Koto, M. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Seminar Nasional & Call For Paper Seminar Bisnis Magister Manajemen (SAMBIS-2019), 1(2), 1–9.

Ika, N., Pratami, L. P., & Bahagia, R. (2021). Analisis E-commerce Dalam Membantu Penjualan UMKM di Tengah Pandemi. Ekonomikawan: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan, 21(2), 194–200.

Juliandi, A., & Irfan, I., (2013). Metodelogi Penelitian Kuantitatif. Bandung: Citapustaka Media.

Kesuma, I. N. P. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technology Pada Umkm Di Bandar Lampung. Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan. 4(5), 247–252.

Khadijah, K., & Purba, N. M. B. (2021). Analisis Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Di Kota Batam. Owner: Riset & Jurnal Akuntansi, 5(1), 51–59.

Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional Di Masa Pandemi Covid-19. Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan, 8(1), 56–64.

Marisa, O. (2020). Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Dan Risiko Berpengaruh Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology. Jurnal Administrasi Kantor, 8(2), 139–152.

Marpaung, O., Purba, D. M., & Maesaroh, S. (2021). Analisis Faktor Yang

Mempengaruhi Penggunaan Aplikasi Fintech Dan Dampaknya Terhadap Literasi Keuangan. Jurnal Akuntansi, 10(1), 98–106.

Rozi, F., Amalia, M. M., Nurhayati, N. N., Rangkuti, S., & Wahyuni, D. (2022). Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan dan Manajemen Keuangan UMKM dalam Upaya Pengembangan Usaha. COMSEP: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat, 3(1), 81–86.

Rumbianingrum, W., & Wijayangka, C. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm. Jurnal Manajemen Dan Bisnis 2(3), 155–165.

Soraya, E., & Lutfiati, A. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan. Kinerja: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis, 2(2), 111–134.

Sriani, P. P. I., Suci, M., & Heryanda, K. K (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Demografi Pengusaha Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kelurahan Banyuning. Jurnal Akuntansi Profesi, 13(1), 60–70.

Sugiyono, S. (2018). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Jakarta: Alfa Beta.

Wahyuni, S. F., Radiman, R., Jufrizen, J., Hafiz, M. S., & Gunawan, A. (2022). Model Praktik Manajemen Keuangan Pribadi Berbasis Literasi Keuangan, Orientasi Masa Depan dan Kecerdasan Spiritual pada Generasi "Y" Di Kota Medan. Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi, 6(2), 1529–1539.

Ahmad, M. R. (2018). Pengaruh Motivasi Diri, Penghargaan Finansial dan Persepsi Mengenai Profesi Akuntan Publik Terhadap Minat Menjadi Akuntan Publik.

Aji Andri Waskita, & Ayem, S. (2022). PERPAJAKAN (Studi Kasus Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa). http://ejournal.unibba.ac.id/index.php/AKURAT

Al Rasyid, H., & Sazly, S. (2021). Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Triwulan 2016 – 2020 Pada Bank

Pembangunan Daerah Jawa Timur. Owner, 5(2), 283–294. https://doi.org/10.33395/owner.v5i2.432

Amalia, Z., & Fauzi, A. (2021). PADA MAHASISWA AKUNTANSI DI JAKARTA. In Jurnal Ilmiah Edunomika (Vol. 05, Issue 02).

Afdatil, Erawati Teguh, & Wardani Dewi Kusuma. (2021). Pengaruh Persepsi Penghargaan Finansial, Nilai-Nilai Sosial, Pertimbangan Pasar Kerja, Dan Pengetahuan Akuntansi Terhadap Pemilihan Profesi Akuntan Publik Pada Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa Yogyakarta.

Damanik, B. E. (2019). Pengaruh fasilitas dan kompetensi dosen terhadap motivasi belajar. Jurnal Ekonomi Dan Bisnis (EK Dan BI), 2(2), 231–240.

Elviadmi, M. N., Handayani, D., & Rissi, D. M. (2022). Accounting Information System, Taxes, and Auditing. https://akuntansi.pnp.ac.id/aista

Fahmeyzan, D., Soraya, S., & Etym Desventri. (2018). UJI NORMALITAS DATA OMZET BULANAN PELAKU EKONOMI MIKRO DESA SENGGIGI DENGAN MENGGUNAKAN SKEWNESS DAN KURTOSIS.

Ghozali, I. (2018). Aplikasi analisis multivariete dengan program IBM SPSS 23.

Hardi, S., & Andestiana, R. (2018). PENGARUH PROFITABILITAS, KEBIJAKAN HUTANG DAN PERTUMBUHAN ASET TERHADAP KEBIJAKAN

DIVIDEN (Pada Perusahaan Food And Beverage Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017).

Hariyani Dewi. (2019). https://pppk.kemenkeu.go.id/in/post/membangun-profesi-akuntan-publik-kelas-dunia.

Hendrawati, E., Ekonomi, F., Bisnis, D., Wijaya, U., & Surabaya, K. (2022). APA YANG MEMPENGARUHI MINAT BERKARIR DI PERPAJAKAN? In Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi (Vol. 18, Issue 1). www.ortax.org