

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINANCIAL TECHNOLOGY, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM KULINER DI SHELTER MANAHAN KOTA SURAKARTA

Siti Kotimah Ade Erma Natalia¹, Rina Susanti²

^{1,2}Universitas Slamet Riyadi

irma.natalia1122@gmail.com¹, my.rinasusanti@gmail.com²

Abstract: *This study is a survey of culinary MSMEs in the Manahan Shelter, Surakarta City. The purpose of this study is to examine the influence of financial literacy, financial technology, and financial attitudes on financial performance. The data used in this study is primary data. The sample of this was 120 MSMEs, using a non-probability sampling method, namely saturated sampling, where all members of the population were sampled. Data collection techniques used questionnaires and observation. The data analysis techniques used in this study were multiple linear regression, t-test, F-test, and coefficient of determination (R²). The results of the multiple linear regression analysis $Y = 2.123 + 0.457 X_1 + 0.298 X_2 + 0.139 X_3 + e$. The t-test results show that the variables of financial literacy and financial technology have a significant effect on financial performance, while financial attitudes do not have a significant effect on the financial performance of culinary MSMEs in the Manahan Shelter, Surakarta City. The results of the F-test indicate that the model is appropriate in predicting the influence of financial literacy, financial technology, and financial attitudes on the financial performance of culinary MSMEs in the Manahan Shelter, Surakarta City. The coefficient of determination test is 0.753, which means that the contribution of financial literacy (X₁), financial technology (X₂), and financial attitudes (X₃) to financial performance (Y) in culinary MSMEs in the Manahan Shelter, Surakarta City is 75.3%, with the remaining 24.7% influenced by other factors outside the variables studied.*

Keywords: *Financial Literacy, Financial Technology, Financial Attitudes, And Financial Performance.*

Abstrak: Penelitian ini merupakan survei pada Pelaku UMKM Kuliner di Shelter Manahan Kota Surakarta. Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh literasi keuangan, *financial technology*, dan sikap keuangan terhadap kinerja keuangan. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Sampel penelitian ini adalah 120 Pelaku usaha dengan menggunakan teknik metode *non probability* sampling yakni teknik sampling jenuh. dimana semua anggota populasi dijadikan sampel. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dan observasi. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda, uji t, uji F dan koefisien determinasi (R²). Hasil analisis regresi linier berganda $Y = 2,123 + 0,457 X_1 + 0,298 X_2 + 0,139 X_3 + e$. Hasil uji t menunjukkan variabel literasi keuangan, dan *financial technology* berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan sedangkan sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM kuliner di Shelter Manahan Kota Surakarta. Hasil uji F menunjukkan model tepat dalam memprediksi pengaruh literasi keuangan, *financial technology*, dan sikap

keuangan terhadap kinerja keuangan Pelaku UMKM kuliner di Shelter Manahan Kota Surakarta. Uji koefisien determinasi sebesar 0,753, yang berarti besarnya sumbangan pengaruh literasi keuangan (X1), *financial technology* (X2) dan sikap keuangan (X3) terhadap kinerja keuangan (Y) pada UMKM kuliner di Shelter Manahan Kota Surakarta sebesar 75,3 % dengan sisa 24,7 % dipengaruhi oleh faktor lain diluar variabel yang diteliti.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Sikap Keuangan, Kinerja Keuangan.

I. PENDAHULUAN

UMKM memiliki peran penting dalam pertumbuhan ekonomi nasional, khususnya sektor kuliner di Kota Surakarta. Namun, pelaku UMKM sering menghadapi kendala dalam pengelolaan keuangan, akses permodalan, serta pemanfaatan teknologi keuangan modern. Literasi keuangan, *financial technology* (fintech), dan sikap keuangan menjadi faktor penting yang diduga memengaruhi kinerja keuangan mereka. Penelitian ini difokuskan untuk menguji pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap kinerja keuangan UMKM kuliner di Shelter Manahan Surakarta.

II. TINJAUAN PUSTAKA

1. Kinerja Keuangan

Kinerja keuangan merupakan kondisi yang menggambarkan keadaan keuangan suatu perusahaan melalui analisis laporan keuangan, sehingga dapat menilai baik atau buruknya prestasi keuangan perusahaan (Sari, 2021)

2. Literasi Keuangan

Literasi keuangan adalah pemahaman dan keterampilan dalam mengelola keuangan yang berdampak pada pengambilan keputusan bisnis (Indra dkk, 2024). Bagi UMKM, literasi keuangan membantu mengurangi kendala pembiayaan, meningkatkan manajemen risiko, serta memperbaiki pengelolaan keuangan. Penelitian terdahulu menunjukkan hasil yang konsisten: Mutiara dkk (2024), Natsir dkk (2023), dan Ariffudin dkk (2023) menyatakan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan, sementara Huda dkk (2024) menemukan pengaruhnya tidak signifikan.

3. Financial Technology

Financial technology merupakan penerapan teknologi dalam layanan keuangan yang mempermudah transaksi dan meningkatkan efisiensi (Hanafi, 2021). Pemanfaatan fintech meningkatkan akses terhadap layanan keuangan, mempercepat transaksi, dan meningkatkan efisiensi operasional UMKM, Inovasi seperti pembayaran digital dan QRIS (Ibrahim & Nisa, 2024; Kudu dkk, 2023) terbukti meningkatkan efisiensi dan pertumbuhan bisnis. enelitian Rochmawati dkk (2024), Indra dkk (2024), serta Alamsyah & Islami (2023) menemukan bahwa fintech berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, meskipun penelitian Zs dkk (2023) menemukan pengaruhnya tidak signifikan

4. Sikap Keuangan

Sikap keuangan mencerminkan cara pandang individu dalam mengelola dan mengambil ke Penelitian terdahulu menunjukkan hasil beragam: Novianti & Salam (2021), Rusnawati & Rusdi (2022), dan Hanasri dkk (2023) menemukan sikap keuangan berpengaruh signifikan, namun Aldiki dkk (2022) menyatakan tidak signifikan putusan terkait keuangan (Austin & Nuryasman, 2021).

III. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan survei. Populasi penelitian adalah 120 pelaku UMKM kuliner di Shelter Manahan Surakarta, sekaligus dijadikan sampel dengan teknik sampling jenuh. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner berbasis skala Likert dan observasi. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda dengan uji t untuk signifikansi parsial, uji F untuk signifikansi simultan, serta koefisien determinasi (R^2) untuk mengukur kontribusi variabel independen.

IV. HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil regresi menunjukkan persamaan: $Y = 2,123 + 0,457X_1 + 0,298X_2 + 0,139X_3 + e$

Literasi Keuangan (X_1), financial technology (X_2) dan sikap keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan.

Uji t menunjukkan hasil bahwa Literasi keuangan (X1), Financial technology (X2) berpengaruh signifikan terhadap kinerja sedangkan Sikap keuangan (X3) tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan.

Uji F menunjukkan bahwa model regresi signifikan secara simultan. Karena memiliki nilai F hitung 119,081 dengan nilai signifikansi (p-value) sebesar $0,000 < 0,05$. Maka H_0 ditolak dan H_a diterima, artinya model regresi tepat dalam memprediksi pengaruh variabel bebas yaitu X1 (literasi keuangan), X2 (financial technology) dan X3 (sikap keuangan) terhadap variabel terikat kinerja keuangan (Y).

Koefisien (R^2) sebesar 0,753 yang berarti variabel independent menjelaskan 75,3% variasi kinerja keuangan, sedangkan 24,7% dipengaruhi oleh variabel lain.

V. KESIMPULAN DAN SARAN

Penelitian ini menyimpulkan bahwa:

1. Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM kuliner.
2. Financial technology berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM kuliner.
3. Sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM kuliner.

Implikasi dari penelitian ini adalah pentingnya peningkatan literasi keuangan dan pemanfaatan fintech bagi UMKM, sedangkan pembinaan sikap keuangan masih perlu perhatian lebih agar berdampak nyata pada kinerja keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Alamsyah, M. F., & Islami, R. N. (2023). *Economics and Digital Business Review Influence Of Financial Technology (Fintech) On Msme Financial Performance In Gorontalo City*. 4(1), 77–85.
- Aldiki, R. S., Agustin, D., & Zulfa, D. (2022). *the Effect of Financial Knowledge, Financial Attitude and Personality on Financial Management Behavior in Coffee Msmes in Aceh Province*. *International Journal of Economic, Business, Accounting, Agriculture Management and Sharia Administration (IJEBAAS)*, 2(5), 119–130.

- Ariffudin, Nurnaluri, S., & Intani, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Kasus pada Cafe di Kota Kendari). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(01), 298–310.
- Arvielda, T. L. S. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 6(1), 24–34.
- Austin, J. N., & Nuryasman. (2021). Perilaku, Sikap Dan Pengetahuan Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, III(1), 63.
- 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.
- Hanafi. (2021). Dasar-Dasar Fintech. In Aswaja Pressindo.
- Huda, N., Pratiwi, A., & Munandar, A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inovasi Digital Terhadap Kinerja Umkm. *Sosio Dialektika*, 9(1), 150.
- Ibrahim, M. D., & Nisa, F. L. (2024). Page 62-66 Volume 4 Nomor 1 Penggunaan QRIS dalam pembayaran pada UMKM di wilayah Rungkut Surabaya PENDAHULUAN Penggunaan teknologi telah berkembang pesat dalam kehidupan manusia beriringan dengan majunya teknologi informasi dan komunikasi . Semakin ketat. 4, 62–66.
- Kudu, Y. U., Pakereng, Y. M., & Kelen, L. H. S. (2023). Efektifitas Penggunaan *Payment QRIS* Pada Transaksi Penjualan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. *Juremi : Jurnal Riset Ekonomi*, 3(2), 195–210.
- 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.
- Mutiara, R., Pulungan, I., & Aimmatus, S. (2024). *The Influence of Financial Inclusion, Financial Literacy, Financial Management, and Financial Technology on MSME Performance*. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital*, 3(3), 517–532.
- Natsir, M. S., Supriaddin, N., & Putera, A. (2023). Neraca Neraca. 1192, 316–333.
- Nopiyani, P. E., & Indiani, P. R. (2023). Pengaruh Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Pada Pemdes Ambengan. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 6(3), 411–418.

- Novianti, M., & Salam, A. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM Di Moyo Hilir. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(2), 18–26.
- Nugroho, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Manajemen keuangan UMK. *GEMAH RIPA: Jurnal Bisnis*, 02(02), 1–15.
- Rochmawati, P., Mawardi, N. C., & Kartika sari, A. F. (2024). No Title. 13(01), 134–145.
- Rusnawati, Rusdi. R, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kota Makassar. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 5(2), 253–261.
- Safitri, N. W. N., & Wahyudi, A. (2022). Literasi Keuangan Dan Faktor Penentunya: Studi Kasus Masyarakat Di Labuan Bajo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 11(9), 1657.
- Sari, W. (2021). kinerja keuangan (N. U. Rahmi (ed.)). Unpri Press