



**PENGARUH SISTEM INFORMASI
AKUNTANSI, LITERASI KEUANGAN,
INKLUSI KEUANGAN, DAN FINANCIAL
TECHNOLOGI TERHADAP KINERJA
KEUANGAN UMKM
(Studi Pada UMKM di Kecamatan Ulujami
Kabupaten Pemalang)**



EGA VIVIA FATIKHAH
NIM. 4321037

2025

**PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI,
LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,
DAN FINANCIAL TECHNOLOGI TERHADAP
KINERJA KEUANGAN UMKM
(Studi Pada UMKM di Kecamatan Ulujami Kabupaten
Pemalang)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi (S.Akun)



Oleh:

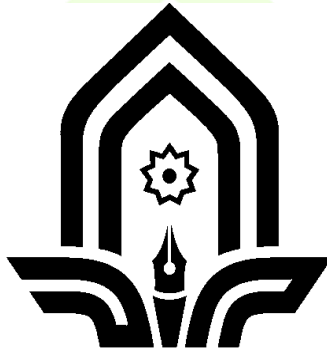
EGA VIVIA FATIKHAH
NIM. 4321037

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

**PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI,
LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,
DAN FINANCIAL TECHNOLOGI TERHADAP
KINERJA KEUANGAN UMKM
(Studi Pada UMKM di Kecamatan Ulujami Kabupaten
Pemalang)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi (S.Akun)



Oleh:

EGA VIVIA FATIKHAH

NIM. 4321037

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ega Vivia Fatikhah

NIM : 4321037

Judul Skripsi : Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami (Studi Pada UMKM di Kecamatan Ulujami Kabupaten pemalang)

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 15 Mei 2025

Yang Menyatakan,



Ega Vivia Fatikhah

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Ega Vivia Fatikhah

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Akuntansi Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara:

Nama : **Ega Vivia Fatikhah**

NIM : **4321037**

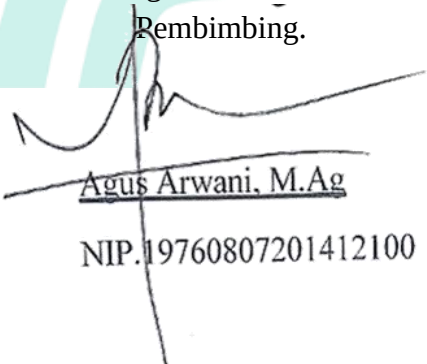
Judul Skripsi : **Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami (Studi Pada UMKM di Kecamatan Ulujami Kabupaten Pematang)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 15 Mei 2025
Pembimbing.



Agus Arwani, M.Ag

NIP.19760807201412100



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat Jl. Pahlawan No. 52 KAJEN Pekalongan, www.febipecalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi Saudari:

Nama : **Ega Vivian Fatikhah**

NIM : **4321037**

Judul Skripsi : **Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami (Studi Pada UMKM di Kecamatan Ulujami Kabupaten Pemalang)**

Dosen Pembimbing : **Agus Arwani M.Ag**

Telah diujikan pada hari Rabu tanggal 11 Juni 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

Dr. Kuartismanto, M.Ag.
NIP. 197912052009121001

Pratomo Cahyo Kurniawan, M.Ak.
NIP. 198907082020121010



Pekalongan, 11 Juni 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. AM. Muh Khafidz Ma'shum, M.Ag
NIP. 197806162003121003

MOTTO

“Sebab sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.
Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“Langkah kecil tetaplah langkah, lebih baik melangkah dari pada diam
di tempat”

(Harry_Agz)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Berikut ini beberapa persembahan ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisa Skripsi ini:

1. Terima kasih kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan
2. Kedua orang tua saya Ibu Min Ayati dan Bapak Suwarto yang selalu memberi dukungan dan semangat serta telah banyak berkorban waktu, tenaga dan materi demi kelangsungan hidup saya selama ini, terima kasih atas doa-doa yang senantiasa beliau panjatkan dan terima kasih yang tidak terhingga untuk segalanya dan gelar sarjana ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya
3. Almamater saya Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Agus Arwani M.Ag. selaku dosen pembimbing akademik di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan dosen pembimbing skripsi saya ucapkan terimakasih sudah membimbing saya selama perkuliahan, dan telah membimbing saya dalam mengerjakan skripsi dengan sabar sampai selesai
5. Terimakasih untuk sahabat dan saudara saya Aulia Nailis Salamah, Indah Kumalasari S.P. dan Finatar Aminah yang telah menemani dan membantu dalam perjalanan perjuangan saya
6. Terimakasih untuk someone yang selalu memberikan saya semangat dan juga menemani saya revisian,
7. Dan untuk diri saya terimakasih banyak sudah sabar dan bertahan sampai saat ini.

ABSTRAK

Fatikhah Vivia. Ega. Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami (Studi Pada UMKM di Kecamatan Ulujami Kabupaten Pemalang).

Sistem informasi akuntansi diidentifikasi sebagai faktor kunci yang dapat meningkatkan efisiensi operasional UMKM. Namun, banyak pelaku usaha yang masih menghadapi tantangan dalam mengimplementasikan sistem ini, terutama terkait dengan literasi keuangan yang rendah. Hal ini mengakibatkan kesulitan dalam pengelolaan keuangan dan pengambilan keputusan yang tepat. Selain itu, inklusi keuangan yang masih rendah menunjukkan bahwa banyak pelaku UMKM belum sepenuhnya memanfaatkan layanan keuangan yang ada, termasuk *financial technology* yang dapat membantu mereka dalam mengelola keuangan dengan lebih baik. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh sistem informasi akuntansi, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Ulujami.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif, metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode angket (kuesioner) dengan menggunakan sampel sebanyak 97 responden. Teknik pengambilan sampel dengan metode *purposive sampling*. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan kepada pelaku UMKM di Kecamatan Ulujami. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan SPSS 29.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem informasi akuntansi berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, literasi keuangan negative signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, inklusi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM dan *financial technology* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Kemudian secara simultan sistem informasi akuntansi, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami.

Kata kunci: Sistem Informasi Akuntansi, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, *Financial Technology*, Kinerja Keuangan UMKM

ABSTRACT

Fatikhah Vivian Ega. The Effect of Accounting Information Systems, Financial Literacy, Financial Inclusion and Financial Technology on the Financial Performance of MSMEs in Ulujami District (Study on MSMEs in Ulujami District, Pemalang Regency).

Accounting information systems are identified as a key factor that can enhance the operational efficiency of MSMEs. However, many business operators still face challenges in implementing this system, particularly related to low financial literacy. This results in difficulties in financial management and making appropriate decisions. Additionally, the still low financial inclusion indicates that many MSME actors have not fully utilized the existing financial services, including financial technology that can help them manage their finances better. This research aims to analyze the influence of accounting information systems, financial literacy, financial inclusion, and financial technology on the financial performance of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Ulujami District.

This research is a type of quantitative study, and the data collection method used in this research is the questionnaire method with a sample of 97 respondents. The sampling technique used is purposive sampling. Data were collected through questionnaires distributed to MSME actors in the Ulujami District. Data analysis was conducted using multiple linear regression with the aid of SPSS 29.

The research results indicate that accounting information systems have a significant positive effect on the financial performance of MSMEs, financial literacy has a significant negative effect on the financial performance of MSMEs, financial inclusion has a significant positive effect on the financial performance of MSMEs, and financial technology has a significant positive effect on the financial performance of MSMEs. Furthermore, simultaneously, accounting information systems, financial literacy, financial inclusion, and financial technology have an impact on the financial performance of MSMEs in Ulujami District.

Keywords: Accounting Information System, Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Technology, MSME Financial Performance

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, 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 Syariah Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. H. AM. Muh Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Ade Gunawan, M.M., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Bapak Agus Arwani M.Ag. selaku dosen pembimbing akademik di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan dosen pembimbing skripsi saya ucapkan terimakasih sudah membimbing saya selama perkuliahan, dan telah membimbing saya dalam mengerjakan skripsi dengan sabar sampai selesai
6. Terimakasih untuk sahabat dan saudara saya Aulia Nailis Salamah dan Finatar Aminah yang telah menemani dan membantu dalam perjalanan perjuangan saya
7. Terimakasih untuk diri saya terimakasih banyak sudah yakin, sabar dan bertahan sampai saat ini

8. Terimakasih para pelaku UMKM yang sudah berkenan untuk mengisi kuesioner saya, sehingga saya bisa mendapatkan data penelitian yang saya butuhkan,

Akhir kata, saya berharap Allah SWT membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, namun saya berharap dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu dan menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya..

Pekalongan, 15 Mei 2025



Ega Vivia Fatikhah



DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	ii
MOTTO	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Tujuan	13
D. Manfaat	14
E. Sistematika Pembahasan	14
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Telaah Pustaka.....	28
B. Kerangka Berfikir.....	54
C. Hipotesis	60
METODE PENELITIAN	66
A. Jenis Dan Pendekatan.....	66
B. Tempat dan Waktu Penelitian	66
C. Populasi dan Sampling.....	67
D. Variabel Penelitian.....	68

E. Teknik Analisis Data.....	72
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	81
A. Gambaran Umum Penelitian.....	81
B. Deskripsi Responden.....	83
C. Deskripsi Jawaban Responden.....	88
D. Uji Instrumen Penelitian	95
E. Analisis Regresi Linier Berganda	103
F. Uji Hipotesis	105
G. Pembahasan.....	111
PENUTUP.....	127
A. Kesimpulan	127
B. Keterbatasan.....	129
C. Implikasi.....	130
D. Saran.....	131
LAMPIRAN.....	I
RIWAYAT HIDUP PENULIS.....	XXXVI

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Berikut ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ya
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef

ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ya

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَـيْ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
ـَـوْ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala

- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آ...إِ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِ...يِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...وِ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- الْأَطْفَالِ رَوْضَةُ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمُنَوَّرَةُ الْمَدِينَةُ al-madīnahal-munawwarah/
al-madīnatul munawwarah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birru

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْئٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- الرَّازِقِينَ خَيْرٌ فَهُوَ اللَّهُ إِنَّ وَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- مُرْسَاهَا وَ مَجْرَاهَا اللَّهُ بِسْمِ Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْعَالَمِينَ رَبِّ اللَّهِ الْحَمْدُ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحِيمِ الرَّحْمَنُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- رَحِيمٌ غَفُورٌ اللَّهُ Allaāhu gafūrun rahīm

- جَمِيعًا الْأُمُورُ لِلَّهِ
jamī`anv

Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

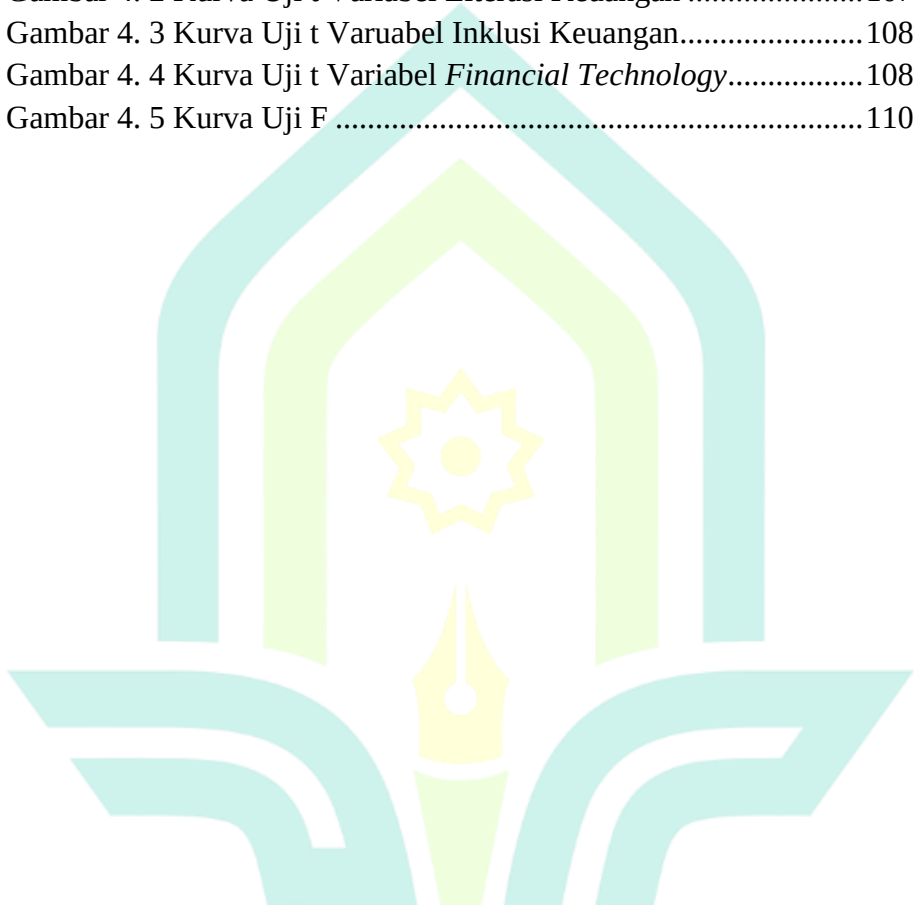


DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kecamatan di Kabupaten Pemalang	2
Tabel 1. 2 Data UMKM di kecamatan Ulujami	3
Tabel 2. 1 Telaah Pustaka	28
Tabel 3. 1 Definisi Oprasional	68
Tabel 3. 2 Kriteria Uji koefisien R (Square)	88
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin	83
Tabel 4. 2 Usia	84
Tabel 4. 3 Tingkat Pendidikan	85
Tabel 4. 4 Usia Bisnis	85
Tabel 4. 5 Jenis Usaha	86
Tabel 4. 6 Omset Penjualan	87
Tabel 4. 7 Deskripsi Variabel Sistem Informasi Akuntansi	88
Tabel 4. 8 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan	90
Tabel 4. 9 Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan	92
Tabel 4. 10 Deskripsi Variabel <i>Financial Technology</i>	93
Tabel 4. 11 Deskripsi Variabel Kinerja Keuangan	94
Tabel 4. 12 Sistem Informasi Akuntansi	96
Tabel 4. 13 Literasi Keuangan	97
Tabel 4. 14 Inklusi Keuangan	97
Tabel 4. 15 <i>Financial Technology</i>	98
Tabel 4. 16 Kinerja Keuangan	99
Tabel 4. 17 Hasil Uji Reliabilitas	100
Tabel 4. 18 Hasil Uji Normalitas	101
Tabel 4. 19 Hasil Uji Multikolinieritas	101
Tabel 4. 20 Hasil Uji Heteroskedastisitas	102
Tabel 4. 21 Hasil Uji Linearitas	103
Tabel 4. 22 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	104
Tabel 4. 23 Hasil Uji t	106
Tabel 4. 24 Hasil Uji F	110
Tabel 4. 25 Hasil Uji Koefisien determinasi R Square	111

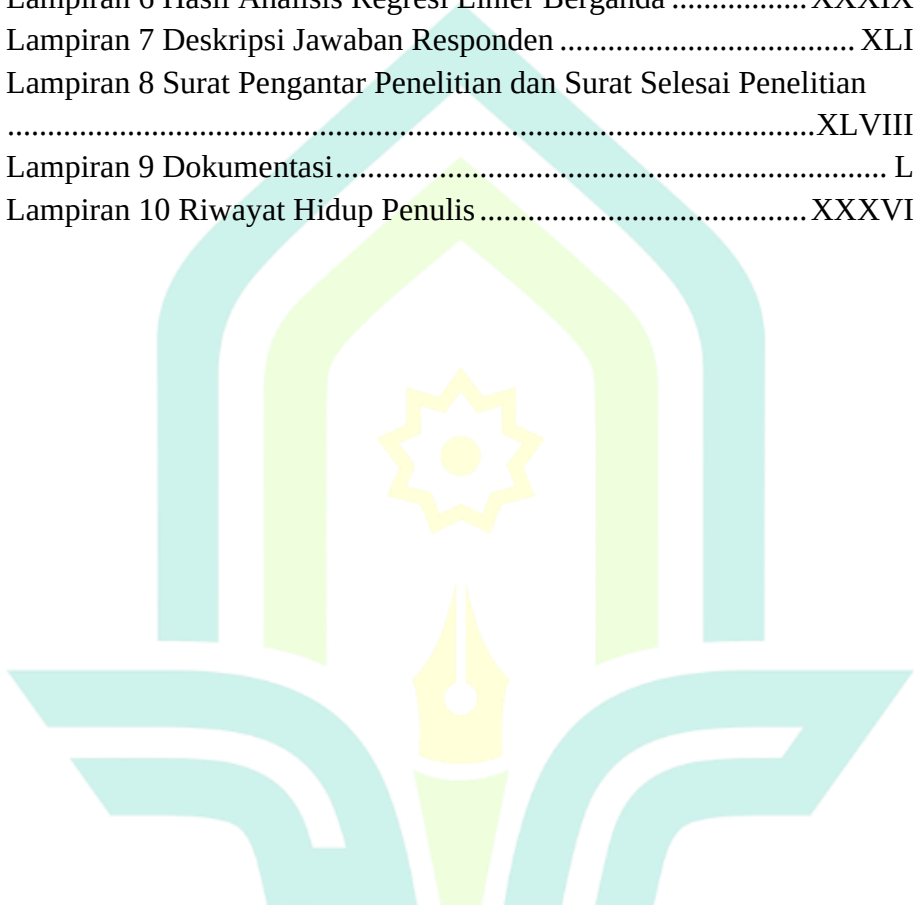
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	54
Gambar 3. 1 Kurva Distribusi Uji t.....	78
Gambar 3. 2 Kurva Distribusi F.....	79
Gambar 4. 1 Kurva Uji t Variabel SIA	106
Gambar 4. 2 Kurva Uji t Variabel Literasi Keuangan	107
Gambar 4. 3 Kurva Uji t Variabel Inklusi Keuangan.....	108
Gambar 4. 4 Kurva Uji t Variabel <i>Financial Technology</i>	108
Gambar 4. 5 Kurva Uji F	110



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	IV
Lampiran 2 Data Responden.....	VIII
Lampiran 3 Tabulasi Data Hasil Kuesioner Penelitian.....	XIII
Lampiran 4 Hasil Uji Instrumen Penelitian	XXIX
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	XXXV
Lampiran 6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	XXXIX
Lampiran 7 Deskripsi Jawaban Responden	XLI
Lampiran 8 Surat Pengantar Penelitian dan Surat Selesai Penelitian	XLVIII
Lampiran 9 Dokumentasi.....	L
Lampiran 10 Riwayat Hidup Penulis	XXXVI



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kabupaten Pemalang merupakan salah satu Kabupaten yang masih banyak ditopang oleh UMKM. UMKM memiliki peranan yang sangat penting dalam kemajuan perekonomian yang dapat ditinjau dari berbagai aspek. Pertama, jumlah industrinya yang besar dan terdapat dalam setiap sektor ekonomi. Kedua, potensinya yang besar dalam penyerapan tenaga kerja. Dengan melihat potensi besar yang dimiliki UMKM, maka dari itu diperlukan strategi dari pemerintah dalam pemberdayaannya. Pembangunan nasional diselenggarakan oleh rakyat dan pemerintah, dengan rakyat sebagai aktor yang vital perannya untuk pembangunan atau disebut pelaku utama pembangunan. Pemerintah berperan dalam mengarahkan, membimbing, melindungi serta menumbuhkan suasana dan iklim yang menunjang pertumbuhan dunia usaha (Murdijaningsih, Wijaya, & Budiastuti, 2023).

Pertumbuhan dunia usaha diantaranya usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) memiliki kemampuan untuk memperluas dan memberikan kontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi. Selain itu, keunggulan utama UMKM pada perekonomian Indonesia memungkinkan untuk memperkuat kebijakan nasional dalam mengatasi kemiskinan dan meningkatkan pendapatan. Kondisi UMKM dapat diamati di Kabupaten Pemalang. Kabupaten Pemalang merupakan salah satu dari daerah yang masih banyak dibantu oleh UMKM. UMKM di Kabupaten Pemalang

sebagian besar usahanya bergerak di bidang perkebunan, seperti industri nanas di Kecamatan Belik, industri konveksi, seperti industri celana jins, celana kerja dan kemeja di Kecamatan Ulujami, dan industri tenun, seperti industri sarung goyor di Desa Wanarejan (Handayani & Badjuri, 2022). Dan tidak hanya jenis UMKM itu saja tetapi juga banyak jenis UMKM kuliner di Kabupaten Pemalang salah satunya di Kecamatan Ulujami.

Informasi berikut ini adalah tabel Kecamatan yang ada di Kabupaten Pemalang.

Tabel 1. 1 Kecamatan di Kabupaten Pemalang

No	Nama Kecamatan	Jumlah Desa
1.	Kecamatan Pemalang	13 Desa, 7 Kelurahan
2.	Kecamatan Taman	19 Desa, 2 Kelurahan
3.	Kecamatan Petarukan	19 Desa, 1 Kelurahan
4.	Kecamatan Ampelgading	16 Desa
5.	Kecamatan Comal	17 Desa, 1 Kelurahan
6.	Kecamatan Ulujami	18 Desa
7.	Kecamatan Bodeh	19 Desa
8.	Kecamatan Watukumpul	15 Desa
9.	Kecamatan Belik	13 Desa
10.	Kecamatan Batarbolang	17 Desa
11.	Kecamatan Randudongkal	18 Desa
12.	Kecamatan Moga	10 Desa
13.	Kecamatan Pulosari	12 Desa
14.	Kecamatan Warungpring	6 Desa

Sumber: (<https://kabarpemalang.id>, 2022)

Pada tabel 1.1 Kecamatan Ulujami merupakan salah satu kecamatan di Kabupaten Pemalang yang memiliki banyak UMKM dengan jumlah sebanyak 2952 (Kabupaten Pemalang, 2023). Salah satu cara strategis untuk meningkatkan pendapatan perekonomian kecamatan Ulujami yaitu dengan mendorong pertumbuhan UMKM. Untuk memajukan UMKM di kecamatan Ulujami, pelaku UMKM harus mampu meningkatkan daya

saingnya dengan pelaku ekonomi lainnya, meningkatkan kualitas usahanya sendiri, dan dapat meningkatkan kinerja keuangan UMKM (Awalul Ramadhana & Indrayeni, 2024).

Berikut tabel data UMKM yang ada di Kecamatan Ulujami, Kabupaten Pemalnag

Tabel 1. 2 Data UMKM di kecamatan Ulujami

No	Nama Desa	Makanan dan Minuman	Kain	Lainnya
1.	Sukorejo	1	0	325
2.	Botekan	2	0	989
3.	Rowosari	10	0	354
4.	Ambowetan	2	0	128
5.	Pagergunung	5	0	72
6.	Wiyorowetan	4	0	36
7.	Samong	3	0	707
8.	Tasikrejo	16	0	80
9.	Bumirejo	3	0	3
10.	Kaliprau	13	0	15
11.	Kertosari	6	2	8
12.	Pamutih	7	0	21
13.	Padek	2	10	22
14.	Blendung	20	0	9
15.	Ketapang	9	0	3
16.	Limbangan	9	0	6
17.	Mojo	8	3	18
18.	Pesantren	16	0	5
Total		136	15	2801

Sumber: (Kecamatan Ulujami Dalam Angka 2023)

Pada tabel 1.2 merupakan data UMKM yang ada di Kecamatan Ulujami Perkembangan UMKM pada Kecamatan Ulujami dari lima tahun belakangan ini mengalami perkembangan yang cukup pesat pada jumlah UMKM dilihat

dari BPS (Kabupaten Pemalang, 2023). Kecamatan Ulujami dipilih sebagai lokasi penelitian karena wilayah ini memiliki potensi UMKM yang cukup besar dan beragam, seperti konveksi, perdagangan, dan pengolahan ikan, yang menjadi sektor utama perekonomian masyarakat setempat. UMKM paling banyak yaitu berada di Desa Botekan dan Desa Samong sedangkan UMKM paling sedikit berada di Desa Bumirejo dan Desa Ketapang. Namun jumlah unit usaha yang cukup banyak dan disemua sektor ekonomi dan kontribusinya yang besar ini membuka banyak lapangan pekerjaan dan kesempatan bekerja bagi masyarakat di kecamatan Ulujami yang belum memiliki pekerjaan dan sangat bermanfaat bagi keluarga yang berpendapatan rendah. Tidak dapat dipungkiri betapa pentingnya UMKM bagi masyarakat sekitar (Cahyo Kurniawan, Abidin, & Rohmah, 2022).

Perkembangan UMKM tidak terlepas dari permasalahan dalam pengelolaan keuangan sebab pengelolaan keuangan yang baik membutuhkan kemampuan akuntansi setidaknya akuntansi dasar yang mana tidak semua pelaku UMKM mampu mengaplikasikannya. Pelaku UMKM banyak berpendapat bahwa tidak perlu untuk melakukan penilaian kinerja keuangan pada usaha dengan anggapan bahwa itu terlalu rumit dan memakan banyak waktu. Yang penting yakin tidak akan mengalami kerugian, sebagian besar para pelaku UMKM mengoperasikan usahanya hanya berpatokan pada laporan keuangan saja tanpa perlu mengetahui bagaimana perputaran keuangan usahanya. Namun, UMKM saat ini seringkali menghadapi tantangan pengelolaan keuangan yang berdampak signifikan pada pertumbuhan bisnis, keberlanjutan, dan kinerja keuangan (Ainun, 2021).

Kinerja keuangan digunakan sebagai alat pengukur kesehatan keuangan suatu perusahaan dan diukur dengan jumlah aset, banyaknya penjualan serta laba yang diperoleh selama waktu tertentu. Kinerja keuangan merupakan hal yang

penting UMKM untuk kemajuan usahanya. Kinerja yang baik pada UMKM adalah kinerja yang mampu membedakan persoalan perusahaan dengan persoalan pribadi yang menyangkut kepemilikan, pembiayaan dan keuntungan perusahaan. Selain itu memiliki catatan laporan keuangan juga merupakan salah satu bukti bahwa UMKM tersebut memiliki kinerja keuangan yang baik. Informasi kinerja keuangan yang terukur secara berkala dan konsisten bukan hanya sebagai alat evaluasi, tetapi juga fondasi untuk pengambilan keputusan strategi dan indentifikasi masalah potensial (Nur Laili, 2023).

Kinerja Keuangan UMKM sangat bervariasi, tergantung pada sektor industri dan ukuran bisnis, yang menyoroti perlunya pendekatan yang disesuaikan dalam mendukung dan mengembangkan sektor. Pada akhirnya kinerja keuangan UMKM merupakan kunci untuk pertumbuhan ekonomi yang inklusif dan menciptakan dampak positif bagi masyarakat. Dan untuk era sekarang yaitu era ekonomi digital merupakan suatu perkembangan ekonomi yang canggih berupa sebuah kegiatan yang baru dihadirkan terkait hubungannya dengan komponen virtual bisnis serta kegiatan bertransaksi timbal balik dengan inisiatif penggunaan teknologi informasi dan internet sebagai alat bantu tukar (Murdijaningsih, Wijaya, & Budiastuti, 2023).

Teknologi informasi saat ini mengubah hidup dan membantu dalam bidang pekerjaan manusia. Sekarang hampir semua menggunakan teknologi dalam membantu mempermudah pekerjaan manusia. Apalagi dalam bidang keuangan sekarang menggunakan teknologi baik dalam menyimpan, bertransaksi sekarang bisa menggunakan teknologi (Arwani, 2024). Manfaat teknologi informasi saat ini menjadi semakin penting bagi kesuksesan UMKM. Ini mencakup penggunaan data akuntansi secara manual hingga sistem akuntansi komputer yang menggunakan software akuntansi seperti Microsoft Excel (Revalina & Azahra, 2021). Namun,

banyak UMKM yang masih menghadapi masalah dalam mengadopsi teknologi informasi. Salah satu contohnya adalah mereka tidak memiliki akses yang cukup atau tidak memahami bagaimana teknologi informasi dapat meningkatkan efisiensi operasional dan pemasaran (Rizkiya Amalia Lubis, Septiawati, & Nasihin, 2024). Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi (SIA) juga menjadi faktor penting dalam pengelolaan keuangan UMKM. SIA dapat membantu pelaku usaha dalam pencatatan dan pelaporan keuangan secara sistematis dan akurat, yang pada gilirannya dapat meningkatkan pengambilan keputusan dan kinerja keuangan UMKM

Sistem Informasi Akuntansi memainkan peran penting dalam mencapai efisiensi operasional dan pemasaran, dengan memungkinkan UMKM untuk mengoptimalkan alur kerja, mengurangi biaya, dan meningkatkan visibilitas terhadap kinerja bisnis secara keseluruhan (Rohman & Kustiwi, 2023). Dalam era perkembangan teknologi dan informasi yang begitu pesat, SIA dapat dilihat sebagai sumber daya strategis yang berharga seperti yang dijelaskan berdasarkan teori RBV (Shapira, 2024). SIA mencakup berbagai modul seperti pembukuan, manajemen keuangan, penggajian, kontrol internal, dan audit yang semuanya mendukung fungsi pengelolaan keuangan yang komprehensif dalam suatu organisasi (Arwani, 2024). Untuk itu diperlukan pementapan kemampuan yang baik bagi pelaku UMKM untuk dapat menyajikan laporan keuangan dan informasi yang baik (Rafdi Al Azizi, Yanti, & LilisLasmini, 2024). Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Anna Nur Laili (2023) menyebutkan bahwa sistem informasi akuntansi berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Sedangkan menurut penelitian yang dilakukan oleh Dewi Silvia, Meita Sekar Sari, dan Nur Salma (2022) menyatakan sistem informasi akuntansi tidak berpengaruh dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Kinerja keuangan UMKM dipengaruhi oleh kehadiran

SIA, dan penerapan literasi keuangan semakin memperkuat hubungan tersebut dan SIA membantu mengidentifikasi, mengukur, dan mengelola risiko keuangan, yang merupakan komponen penting dari literasi keuangan.

UMKM merupakan tulang punggung perekonomian Indonesia yang menyumbang lebih dari 60% Produk Domestik Bruto (PDB) dan menyerap sebagian besar tenaga kerja. Namun, banyak UMKM menghadapi kendala dalam pengelolaan keuangan yang berdampak pada kinerja usaha mereka. Salah satu penyebab utama adalah rendahnya literasi keuangan, yang membuat pelaku UMKM kesulitan dalam mengelola arus kas, membuat keputusan keuangan yang tepat, serta mengakses sumber pembiayaan formal (Khaeru, Rinjani, Hidayaty, & Sandi, 2023).

Literasi keuangan tidak lepas dari pengetahuan keuangan, dan kondisi serta latar belakang pelaku UMKM membuat tingkat literasi keuangan berbeda-beda. Literasi keuangan dapat dipandang sebagai salah satu sumber daya internal yang berharga bagi UMKM seperti yang dijelaskan dalam teori RBV (Muhammad, Wulandari, & Faulah, 2024). Literasi keuangan memiliki esensi yang lebih mendetail dibandingkan pengetahuan keuangan, karena pemahaman yang mendalam tentang konsep-konsep keuangan memungkinkan pelaku UMKM untuk membuat keputusan keuangan yang tepat.

Dengan demikian, meningkatkan literasi keuangan bukan hanya meningkatkan pengetahuan, tetapi juga memperkuat kapabilitas UMKM dalam mengelola sumber daya mereka secara efektif, yang pada gilirannya dapat meningkatkan kinerja dan keberlanjutan usaha mereka (Awalul Ramadhana & Indrayeni, 2024). Sejalan dengan penelitian terdahulu yang meneliti pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM milik Ainun Mardiah Lubis (2021) menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Sedangkan penelitian yang

dilakukan oleh Abi Rafdi Al Azizi dan Yanti Lilis Lasmini (2024) menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.

Tetapi penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Era Fazira MD Lubis, dan Nurhayati tahun 2024 yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM” yang mengatakan secara parsial literasi keuangan berpengaruh negatif dan secara signifikan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di kelurahan Tanah Enam Ratus. Serta tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan Sintawati Mita Kusumaningkr, Gendro Wiyono, Alfiatul Maulida 2023 yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kapanewon Godean, Kabupaten Sleman” yang mengatakan bahwa hasil penelitian ini menunjukkan literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Maka dari itu memahami konsep dasar keuangan, seperti anggaran, pemasukan, pengeluaran, aset, dan liabilitas, yang menjadi dasar dalam menyusun rencana keuangan dan mengendalikan pengeluaran, seseorang harus memahami tentang literasi keuangan.

Selain literasi keuangan, yang mempengaruhi kinerja keuangan UMKM ada juga inklusi keuangan. Inklusi keuangan merujuk pada upaya untuk memastikan bahwa semua individu dan bisnis, terutama yang terpinggirkan, memiliki akses yang memadai terhadap layanan keuangan formal yang terjangkau dan sesuai dengan kebutuhan mereka, seperti tabungan, kredit, dan asuransi. Tujuan utamanya adalah untuk mengurangi kesenjangan akses terhadap layanan keuangan dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat (Aswirah, Arfah, & Alam, 2024).

Selain literasi keuangan, yang mempengaruhi kinerja keuangan UMKM ada juga inklusi keuangan yang masih terbatas menghambat UMKM dalam mendapatkan layanan

keuangan yang dibutuhkan untuk pengembangan usaha. Di era digital saat ini, pemanfaatan financial technology (fintech) menjadi salah satu solusi untuk meningkatkan akses dan efisiensi layanan keuangan bagi UMKM. Namun, pemahaman dan adopsi teknologi tersebut masih rendah, sehingga belum optimal dalam mendukung kinerja keuangan UMKM. Inklusi keuangan merujuk pada upaya untuk memastikan bahwa semua individu dan bisnis, terutama yang terpinggirkan, memiliki akses yang memadai terhadap layanan keuangan formal yang terjangkau dan sesuai dengan kebutuhan mereka, seperti tabungan, kredit, dan asuransi. Tujuan utamanya adalah untuk mengurangi kesenjangan akses terhadap layanan keuangan dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat (Aswirah, Arfah, & Alam, 2024).

Inklusi keuangan mengartikan adanya kemudahan akses pada berbagai lembaga, layanan, dan produk keuangan (savings, payments, transfer services) dengan biaya yang wajar sesuai dengan kebutuhan. inklusi keuangan menunjukkan bahwa akses terhadap layanan keuangan yang berkualitas dapat menjadi sumber daya strategis bagi UMKM seperti yang dijelaskan dalam teori RBV (Shapira, 2024). Hal ini menjadi upaya mengurangi ketidakseimbangan terhadap akses lembaga keuangan serta menjadi solusi keuangan pelaku UMKM. Dalam melakukan pengembangan usaha sehingga meningkatkan kesejahteraan usaha. Standar pengukuran inklusi keuangan terdapat pada kepemilikan rekening tabungan, asuransi, layanan pembayaran, dan pinjaman pada lembaga keuangan informal yaitu lembaga *fintech* (Lalita Kisin & Setyahuni, 2024). Inklusi keuangan dan *financial technology* merupakan dua hal yang saling berkaitan tetapi memiliki fokus yang berbeda. Dari penelitian yang dilakukan oleh Nensi Yuniarti Zs, Rizky Belyani, Furqonti Ranidiah, Indri Dwi Via, dan Yogi Hardhiyanto (2023) menyatakan inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Aisha

Dinda Shapira (2024) menyatakan inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.

Financial Technology merupakan perpaduan antara teknologi dan fitur keuangan atau dapat juga diartikan inovasi pada sektor finansial dengan sentuhan teknologi modern. Sesuai dengan teori TAM, persepsi *usefulness* dan *persepsi easy of use* adalah dua faktor yang mempengaruhi teori menurut *Technology Acceptance Model* (TAM). Sejauh mana seseorang berpikir menggunakan teknologi akan meningkatkan kinerja dicirikan sebagai kegunaan yang dirasakan (*persepsi usefulness*). Sejauh mana seseorang berpikir memanfaatkan teknologi akan mudah adalah apa yang dimaksud dengan persepsi kemudahan penggunaan (*persepsi easy of use*). Akibatnya, jika seseorang yakin bahwa sistem informasi bermanfaat, dia akan memanfaatkannya (Yati Novitasari, 2023). Penyelenggara *Fintech* menyatakan teknologi dalam sistem pada bidang keuangan yang menghasilkan produk-produk layanan, teknologi, dan atau model bisnis baru serta dapat berdampak pada kondisi stabilitas moneter, stabilitas pada sistem keuangan, atau efisiensi, kelancaran, keamanan serta kehandalan sistem pembayaran (Sakiyana Natsir, Supriaddin, & Putera, 2023).

Menurut Karisma Putri, Wiralaga, dan Sebayang (2024) masalah dari *Financial Technology* dimana masih kurang mampunya pelaku UMKM dalam menggunakan teknologi dalam pengelolaan keuangannya, namun dari segi literasi yang dimiliki masih cenderung kurang dalam pengelolaan keuangannya. Melalui inklusi keuangan dalam mempertimbangkan masih relatif kurang dimana pelaku UMKM masih belum mampu mencari solusi yang tepat dalam menghadapi kondisi kinerja keuangan (Kharisma Putri, Wiralaga, & Sebayang, 2024). Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Nurhidayah (2024) menyatakan *Financial Technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Penelitian yang dilakukan oleh Wiwiek

Kusumaning Asmoro, Mohamad Arief Setiawan, Novi Astuti S, dan Eti Putranti (2025) menyatakan bahwa *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keberlangsungan UMKM. Serta penelitian yang dilakukan oleh Dwita Kharisma Putri, Harya Kuncara Wirlangga, dan Karunia Dianta Arfiandi S (2024) menyatakan bahwa *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.

Namun berbanding tebalik dengan penelitian yang dilakukan oleh Eka Aryani (2024) menyatakan bahwa *Financial Technology* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM. Dan juga tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Dayinta Lalita Kisin, dan Suhita Whini Setyahuni (2024) menyatakan bahwa menyatakan bahwa *financial technology* tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap keberlanjutan UMKM.

Dalam beberapa tahun terakhir, sudah ada beberapa studi dan program pengabdian masyarakat yang meneliti UMKM di wilayah pedesaan seperti Kecamatan Ulujami, Kabupaten Pematang Siantar. Seperti penelitian yang dilakukan oleh Pratomo Cahyo Kurniawan, Rohmad Abidi, dan Syifa Rohmah mengenai pengabdian masyarakat yang dilakukan di Desa Tasikrejo, Ulujami, Pematang Siantar, membahas digitalisasi pemberdayaan ekonomi UMKM dengan fokus pada strategi pemasaran digital, pemanfaatan media sosial, serta upaya pelaku UMKM bertahan di masa pandemi COVID-19. Kemudian penelitian yang dilakukan oleh Lovita Maharani (2024) terkait Studi persepsi pelaku UMKM di Ulujami mengenai penyusunan laporan keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM) yang menunjukkan perhatian terhadap pengelolaan keuangan usaha. Serta penelitian yang dilakukan oleh Muchayatin, Dirgo Wahyono, Sukardi, Anisa Sukmawati dan Sutarno (2022) terkait Program pelatihan dan strategi pemasaran UMKM di Kecamatan Ulujami yang bertujuan

meningkatkan kemampuan pemasaran dan pengelolaan usaha melalui pendekatan digital.

Dengan adanya studi-studi ini, dapat dikatakan bahwa perhatian akademis terhadap UMKM di Ulujami sudah mulai berkembang, meskipun masih terbuka peluang untuk penelitian lebih mendalam dan variatif guna mendukung pemberdayaan UMKM secara lebih optimal. Berdasarkan hal-hal tersebut sistem informasi akuntansi, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *Financial technology* juga memiliki kemungkinan dapat memperkuat atau memperlemah pengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM (Riski Mawarni, Riswan, Triatmaja, & Hidayah, 2023).

Dalam penelitian ini peneliti berkontribusi sangat signifikan dan membantu memahami bagaimana SIA, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *fintech* berkontribusi pada peningkatan kinerja keuangan UMKM. Hal ini penting untuk merumuskan strategi dan kebijakan yang tepat dalam mendukung UMKM. Penelitian ini memberikan pemahaman yang lebih baik tentang peran SIA, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *fintech* dapat mendorong inovasi dalam pengembangan solusi dan layanan yang tepat bagi UMKM. Selain itu penelitian ini dapat membuka peluang baru bagi UMKM untuk meningkatkan daya saing dan beradaptasi dengan perubahan zaman (Noor & Ahmadi, 2025).

Berdasarkan beberapa penelitian diatas terdapat hasil yang tidak konsisten terkait hubungan antara sistem informasi akuntansi, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *Financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM, maka masih dimungkinkan untuk melakukan penelitian yang lain. Maka dari latar belakang masalah diatas penulis melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Pada UMKM Di Kecamatan Ulujami Kabupaten Pematang)**.”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah Sistem Informasi Akuntansi berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami?
2. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami?
3. Apakah Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami?
4. Apakah *Financial Technology* berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami?
5. Apakah Sistem Informasi Akuntansi, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami?

C. Tujuan

Berdasarkan rumusan masalah yang telah disampaikan, tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis Sistem Informasi Akuntansi berpengaruh terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami
2. Untuk menganalisis Literasi Keuangan berpengaruh terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami
3. Untuk menganalisis Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami
4. Untuk menganalisis *Financial Technology* berpengaruh terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami
5. Untuk menganalisis Sistem Informasi Akuntansi, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami.

D. Manfaat

Berdasarkan tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini, diharapkan penelitian ini dapat memberikan manfaat baik secara langsung maupun tidak langsung. Berikut adalah beberapa manfaat dari penelitian ini:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan mampu berkontribusi dalam ilmu pengetahuan dan dapat dijadikan sebagai pelengkap maupun pembanding dari hasil penelitian-penelitian terdahulu serta referensi tentang pengaruh sistem informasi akuntansi, literasi keuangan, *financial technology* dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan dalam meningkatkan UMKM di Kecamatan Ulujami.

2. Manfaat Praktisi

Penelitian ini dapat memberikan manfaat praktisi untuk berbagai pihak, diantaranya:

- a. Untuk peneliti, hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu pengetahuan dan informasi mengenai pengaruh system informasi akuntansi, literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan dalam meningkatkan UMKM di Kecamatan Ulujami
- b. Untuk UMKM di Kecamatan Ulujami, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi dan menambah pengetahuan dan memeberikan informasi bagi UMKM di Kecamatan Ulujami dalam meningkatkan UMKM.
- c. Untuk peneliti selanjutnya, diharapkan penelitian ini dapat menambah referensi, wawasan, informasi bagi peneliti yang lain dengan penelitian yang sama.

E. Sistematika Pembahasan

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan, dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan

BAB 2 LANDASAN TEORI

Bab ini berisikan landasan teori, telaah pustaka, serta terdapat kerangka berfikir dan hipotesis.

BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN

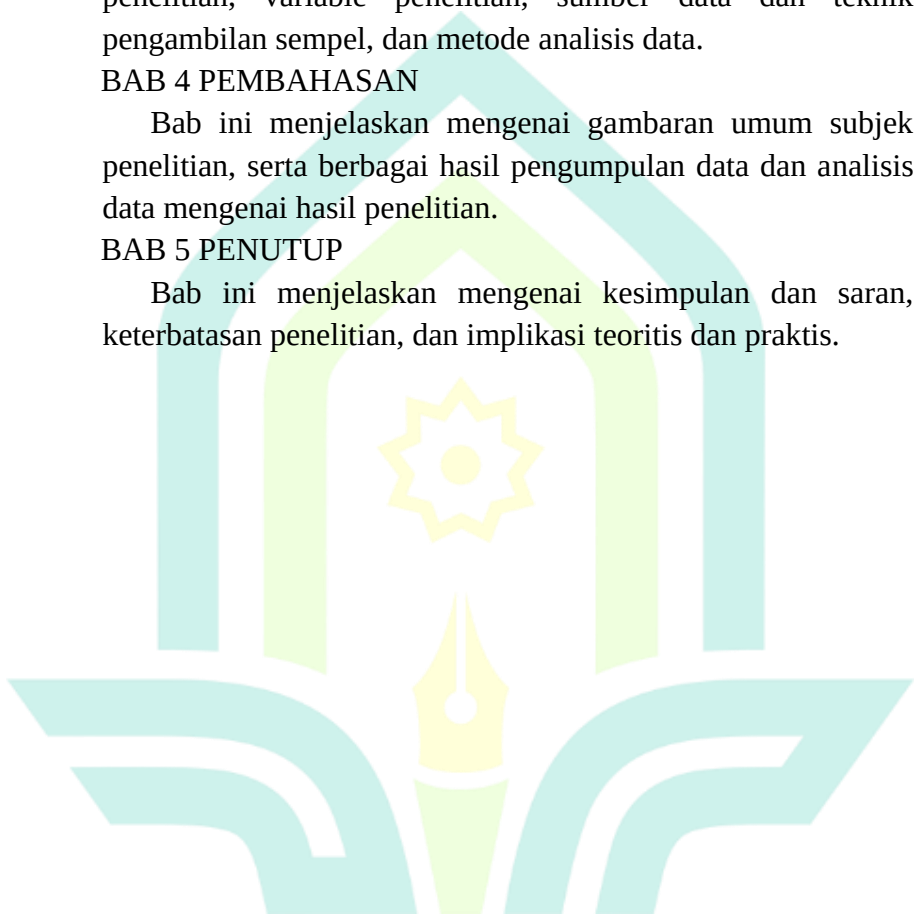
Bab ini menjelaskan mengenai jenis dan pendekatan penelitian, tempat dan waktu penelitian, populasi dan sampel penelitian, variable penelitian, sumber data dan teknik pengambilan sampel, dan metode analisis data.

BAB 4 PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan mengenai gambaran umum subjek penelitian, serta berbagai hasil pengumpulan data dan analisis data mengenai hasil penelitian.

BAB 5 PENUTUP

Bab ini menjelaskan mengenai kesimpulan dan saran, keterbatasan penelitian, dan implikasi teoritis dan praktis.



BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan untuk melihat pengaruh sistem informasi akuntansi, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami. Sehingga dapat ditarik kesimpulan berikut dari data yang dikumpulkan dan analisis yang dilakukan di bab sebelumnya:

1. Berdasarkan hasil penelitian yang dilihat dari t hitung yang diperoleh sebesar $12.120 > 1.985$ dengan nilai $\text{sig } 0,001 < 0,05$. Kemudian dilihat dari tabel analisis regresi berganda nilai variabel sistem informasi akuntansi bernilai positif yaitu sebesar 0,191 hal ini berarti jika variabel sistem informasi akuntansi meningkat sebesar 1%, maka kinerja keuangan UMKM di Kecamatan ulujami akan meningkat pula sebesar 19,1%. maka H_1 diterima H_0 ditolak. Maka hipotesis berbunyi ada pengaruh secara positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Hal ini berarti bahwa SIA mampu menyediakan informasi keuangan yang tepat dan akurat, meningkatkan efisiensi pengelolaan keuangan, serta mendukung pengambilan keputusan yang lebih baik dalam operasional UMKM.
2. Berdasarkan hasil penelitian yang dilihat dari t tabel yaitu - $3.611 < 1.985$ dengan nilai $\text{sig } 0,001 < 0,05$. Kemudian dilihat dari tabel analisis regresi berganda nilai variabel literasi keuangan bernilai negatif yaitu sebesar -

0,064 hal ini berarti jika variabel literasi keuangan meningkat sebesar 1%, maka kinerja keuangan UMKM di Kecamatan ulujami akan meningkat pula sebesar 6,4%. maka H_2 diterima H_0 ditolak. Maka hipotesis berbunyi adanya pengaruh secara negatif variabel literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM. Literasi keuangan, yang seharusnya menjadi sumber daya penting bagi UMKM menurut teori RBV, justru dapat berdampak negatif jika tidak dipahami dan dikelola dengan baik, serta disesuaikan dengan kebutuhan UMKM. Pelatihan dan pendampingan yang tepat diperlukan agar literasi keuangan efektif meningkatkan kinerja UMKM

3. Berdasarkan hasil penelitian yang dilihat dari t tabel yaitu $2.167 > 1.985$ dengan nilai sig $0,033 < 0,05$. Kemudian dilihat dari tabel analisis regresi berganda nilai variabel inklusi keuangan bernilai positif yaitu sebesar 0.044 hal ini berarti jika variabel inklusi keuangan meningkat sebesar 1%, maka kinerja keuangan UMKM di Kecamatan ulujami akan meningkat pula sebesar 4,4%. Maka H_3 diterima H_0 ditolak. Maka hipotesis berbunyi ada pengaruh secara positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Dengan inklusi keuangan, UMKM dapat mengelola arus kas dengan lebih baik, melakukan investasi untuk pengembangan usaha, dan mengurangi risiko finansial
4. Berdasarkan hasil penelitian yang dilihat dari t tabel yaitu $5.237 > 1.985$ dengan nilai sig $0,001 < 0,05$. Kemudian dilihat dari tabel analisis regresi berganda nilai variabel *financial technology* bernilai positif yaitu sebesar 0.151 hal ini berarti jika variabel *financial technology* meningkat sebesar 1%, maka kinerja keuangan UMKM di Kecamatan ulujami akan meningkat pula sebesar 15,1%. Maka H_4 diterima H_0 ditolak. Maka hipotesis berbunyi ada pengaruh secara positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Hasilnya, *fintech* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, karena memungkinkan

mereka untuk mengelola keuangan dengan lebih efektif, meningkatkan pendapatan, dan memperkuat daya saing di pasar.

5. Berdasarkan hasil F tabel yaitu $70.110 > 2.47$ artinya variabel bebas secara simultan berpengaruh terhadap variabel terikat, hal ini juga sesuai dengan nilai signifikansi $0,001 < 0,05$. Maka H_5 diterima dan H_0 ditolak, sehingga dapat diambil kesimpulan bahwa sistem informasi akuntansi, literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* berpengaruh secara simultan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami. Variabel sistem informasi akuntansi, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* penting bagi kinerja keuangan UMKM karena membantu pengelolaan keuangan lebih efektif, memudahkan akses modal, dan meningkatkan efisiensi operasional. Dukungan ini memungkinkan UMKM mengambil keputusan tepat, meningkatkan produktivitas, dan memperluas usaha, sehingga meningkatkan kinerja keuangan secara signifikan.

B. Keterbatasan

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan. Pertama, penelitian hanya dilakukan di Kecamatan Ulujami, sehingga hasilnya mungkin tidak sepenuhnya dapat digeneralisasi ke UMKM di wilayah lain dengan karakteristik yang berbeda. Selain itu, variasi pemahaman pelaku UMKM terhadap sistem informasi akuntansi, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* dapat mempengaruhi keakuratan data yang diperoleh. Metode pengumpulan data yang menggunakan kuesioner, dan juga berpotensi menimbulkan ketidaktepatan pengisian. Penelitian ini juga terbatas pada empat variabel independen, sehingga faktor lain yang berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM, seperti kondisi pasar, kebijakan pemerintah, dan aspek sosial budaya, belum dianalisis. Serta hasil yang menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh

negatif terhadap kinerja keuangan UMKM, yang kemungkinan dipengaruhi oleh variabel lain seperti pengelolaan keuangan atau kualitas laporan keuangan.

C. Implikasi

Berdasarkan hasil penelitian ada beberapa implikasi dari penelitian ini yang penting untuk dipahami, diantaranya implikasi teoritis dan implikasi praktis.

1. Implikasi Teoritis

Implikasi teoritis dari penelitian pengaruh sistem informasi akuntansi, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami, bahwa desain dan penerapan sistem informasi akuntansi harus disesuaikan dengan karakteristik unik dan kebutuhan spesifik UMKM tersebut. Sistem ini perlu mampu beradaptasi dengan dinamika lingkungan internal dan eksternal UMKM agar tetap relevan dalam menyediakan informasi keuangan yang akurat dan tepat waktu untuk mendukung pengambilan keputusan yang efektif dan responsif. Selain itu, integrasi literasi keuangan, inklusi keuangan, dan teknologi finansial sebagai sumber daya strategis memperkuat kapabilitas UMKM dalam mengelola keuangan secara efisien dan meningkatkan kinerja keuangan secara berkelanjutan sesuai dengan perspektif Resource-Based View (RBV).

2. Implikasi Praktis

Implikasi praktis dari penelitian pengaruh sistem informasi akuntansi, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ulujami, bahwa pemanfaatan sistem informasi akuntansi memungkinkan pelaku UMKM untuk mengakses data penjualan, pendapatan, pengeluaran, dan profitabilitas secara cepat, akurat, dan real-time. Dengan informasi yang tepat waktu dan dapat diandalkan ini, pengambilan keputusan keuangan menjadi lebih efisien dan efektif, sehingga UMKM dapat mengelola sumber daya keuangan dengan lebih baik dan

meningkatkan kinerja usaha secara berkelanjutan. Selain itu, integrasi literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pemanfaatan fintech mendukung akses modal dan pengelolaan keuangan yang lebih optimal, memperkuat daya saing UMKM di era digital.

D. Saran

Peneliti mungkin memberikan saran berikut kepada pihak terkait berdasarkan temuan dan kesimpulan tersebut:

1. Bagi pelaku UMKM di Kecamatan Ulujami diharapkan untuk lebih pemanfaatan sistem informasi akuntansi, dan meningkatkan pengetahuan serta ketrampilan karena banyak akses untuk mempromosikan literasi keuangan, inklusi keuangan yang lebih besar berbasis digital sehingga pemanfaatan teknologi keuangan/*financial technology* dapat dilakukan untuk mendorong inklusi keuangan yang lebih merata dan menyeluruh bagi UMKM di Kecamatan Ulujami.
2. Bagi pemerintah atau instansi diharapkan untuk mengembangkan program pendampingan yang tidak hanya fokus pada aspek produksi dan pemasaran, tetapi juga pada peningkatan kemampuan akuntansi, literasi keuangan, pemanfaatan sistem informasi akuntansi, serta pemahaman dan penggunaan *financial technology*. Program ini dapat dilakukan melalui pelatihan rutin, klinik bisnis, serta kerja sama dengan perguruan tinggi dan pelaku industri teknologi keuangan.
3. Bagi peneliti selanjutnya penulis berharap hasil dari penelitian ini dapat dijadikan masukan, referensi, dan sumbangsih pemikiran untuk penelitian sejenis di penelitian selanjutnya. Penulis memberi saran untuk peneliti mengingat penelitian ini hanya terbatas pada empat variabel yaitu sistem informasi akuntansi, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM. Penelitian selanjutnya sebaiknya dapat memasukkan variabel tambahan lainnya yang mungkin berdampak pada kinerja

keuangan UMKM, seperti kualitas laporan keuangan, pengelolaan keuangan dan Aksesibilitas Kredit.



DAFTAR PUSTAKA

- Fauzi, M. (2024). Dampak dan Regulasi Fintech terhadap Inklusi Keuangan di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam*.
- Abir Sumvina, R., & Fietroh, M. N. (2024). A. Dampak Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Teknologi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkmdi Kabupaten Sumbawa. *Seminar Nasional Manajemen Inovasi*.
- Ainun, M. L. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Peer To Peer Lending Dan Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan Umkm (Studi Kasus Umkm Kota Medan). *Skripsi Universitas Islam Sumatra Utara*.
- Akyuwen, R., & Waskito, J. (2012). *Memahami Inklusi Keuangan*. Yogyakarta: Sekolah Pascasarjana Universitas Gadjah Mada Anggota IKAPI 077/DIY/2012.
- Amalia, M. M. (2023). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Kualitas Laporan Keuangan, Efektivitas Pengambilan Keputusan terhadap Kinerja UMKM Di Jakarta. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan West Science*.
- Arwani, A. (2024). Eksplorasi Peran Teknologi Blochain dalam Meningkatkan Transparansi dan Akuntabilitas dalam Keuangan Islam: Tinjauan Sistematis. *Ekonomi dan Bisnis Manajemen*.
- Arwani, A. (2024). *Teknologi Digital dalam Akuntansi*. Purbalingga: Eureka Media Aksara.
- Aryani, E. (2024). Pengaruh Modal, Literasi Keuangan Dan Financial Technology (FINTECH) Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Pekanbaru. *Skripsi Universitas Islam Negri Sultan Syarif Kasim*.
- Assanniyah, M., & Setyorini, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Kecamatan Tanggulangin. *Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial*.
- Aswirah, Arfah, A., & Alam, d. S. (2024). Perkembangan Dan Dampak Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Di Indonesia: Studi Literatur. *Bisnis dan Kewirausahaan*.

- Aulia, S. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan, Dan Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Umk (Studi pada UMK DKI Jakarta). *SKRIPSI*.
- Awalul Ramadhana, W., & Indrayeni. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Minat Menggunakan E-Commerce Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Kuranji. *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis*.
- Cahyo Kurniawan, P., Abidin, R., & Rohmah, S. (2022). Digitalisasi Pemberdayaan Ekonomi Guna Mengakslerasi Produktivitas dan Stabilitas UMKM Desa Tasikrejo Kec. Ulujami Kab. Pemalang. *Abdi Markati*.
- Cahyo Saputro, O. (2021). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Dan Inovasi Produk Terhadap Kinerja Keuangan Pada Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Umkm) Di Kecamatan Semarang Timur. *Skripsi Universitas Islam Sultan Agung*.
- Choerudin, A., Zulfachry, Widyaswati, R., & dkk. (2023). *Literasi Keuangan*. Padang: PT GLOBAL EKSEKUTIF TEKNOLOGI .
- Darmawa, A., Sepriani, A., Bagis, F., & Rahmawati, D. V. (2021). Pengaruh Faktor Demografi, Locus Of Control, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM(Studi pada Pelaku UMKM di Wilayah Kota Banjar Patroman). *Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Keuangan*.
- Dewi, K. R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology (Fintech) Terhadap Inklusi Keuangan Masyarakat Di Kota Banda Aceh. *SKRIPSI*.
- Eka Putri, R., Goso, Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Riset Dan Jurnal Akuntansi*.

- Endaryati, E. S. (2021). *Sistem Informasi Akuntansi*. Semarang: Yayasan Prima Agus Teknik .
- Farina, K., & Opti, S. (2022). Pengaruh Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi dan Penggunaan Teknologi Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*.
- Fuad Alamsyah, M. (2020). Pengaruh literasi keuangan dan kualitas manajemen keuangan terhadap kinerja keuangan pada ukm meubel di kota gorontalo. *Jurnal Manajemen Ekonomi dan Akuntansi*.
- Gozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate SPSS 23*. Semarang: Badan Penerbit Universitas.
- Hamzani, R. M. (2023). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Melalui Kualitas Laporan Keuangan Pada Pelaku Usaha Kecil Menengah Kota Medan. *SKRIPSI*.
- Hanasri, A., & Risal Rinofah, P. P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM Bisnis online di Bantul. *Journal of Economics and Business*.
- Handayani, N., & Badjuri, A. (2022). Determinan terhadap perkembangan UMKM di Kabupaten Pemalang. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*.
- Heaven Nareswari, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Sistem Informasi Akuntansi, Adopsi It Dan Green Innovation Performance Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Jawa Tengah. *Skripsi Universitas Islam Sultan Agung*.
- Hidayah, L. N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan (Studi Empiris Pada Nasabah Bank Syariah Di Kota Bagansiapiapi Kabupaten Rokan Hilir). *Skripsi UIN Sultan Syarif Kasim Riau*.
- <https://kabarpemalang.id>. (2022, Januari Selasa). *kabarpemalang.id*. Diambil kembali dari <https://kabarpemalang.id/arsip/daftar-kecamatan-di-kabupaten-pemalang/>
- Imroatun Jannaha, S., Khusnab, H., & Anugraini, M. (2023). Efek Mediasi Penggunaan Financial Technology Pada Pengaruh

- Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan. *Jurnal Akuntansi Unesa*.
- Kabupaten Pemalang, B. (2023). *Kecamatan Ulujami Dalam Angka 2023*. Kabupaten Pemalang.
- Kharisma Putri, D., Wiralaga, H. K., & Sebayang, K. D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Financial Technology terhadap Kinerja Umkm (Studi Kasus Pada Umkm Jakpreneur Sektor Makanan Dan Minuman Di Dki Jakarta). *Jurnal Ekonomi, Akuntansi Manajemen*.
- Kusnadi. (2021, April Kamis). *Info Publik*. Diambil kembali dari Partai Berita Info Publik: <https://infopublik.id/kategori/nusantara/530252/menilik-potensi-bandeng-duri-lunak-di-ulujami>
- Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2021). Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlanjutan UMKM Di Solo Raya. *Jurnal Among Makarti*.
- Lalita Kisin, D., & Setyahuni, S. W. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Teknologi Finansial (Fintech) Terhadap Keberlanjutan UMKM Di Kota Semarang. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi (Jebma)*.
- Lubis, I. S., & Lufriansyah. (2024). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap kinerja Umkm Di Mediasi Kualitas Laporan keuangan Di Kecamatan Kisaran barat kabupaten Asahan. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi)*.
- Maulana, G., Violinda, Q., & Setyorini, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Locus Of Control terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi dan Kewirausahaan*.
- Mirdiyantika, A., Indriasari, I., & Meiriyanti, R. (2023). Pengaruh literasi keuangan, Inklusi keuangan dan Financial Technology terhadap peningkatan Kinerja Umkm Di Kecamatan Bulakamba. *JURNAL RISET MANAJEMEN DAN EKONOMI*.
- Mita Kusumaningrum, S., & Gendro Wiyono, A. M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Sikap

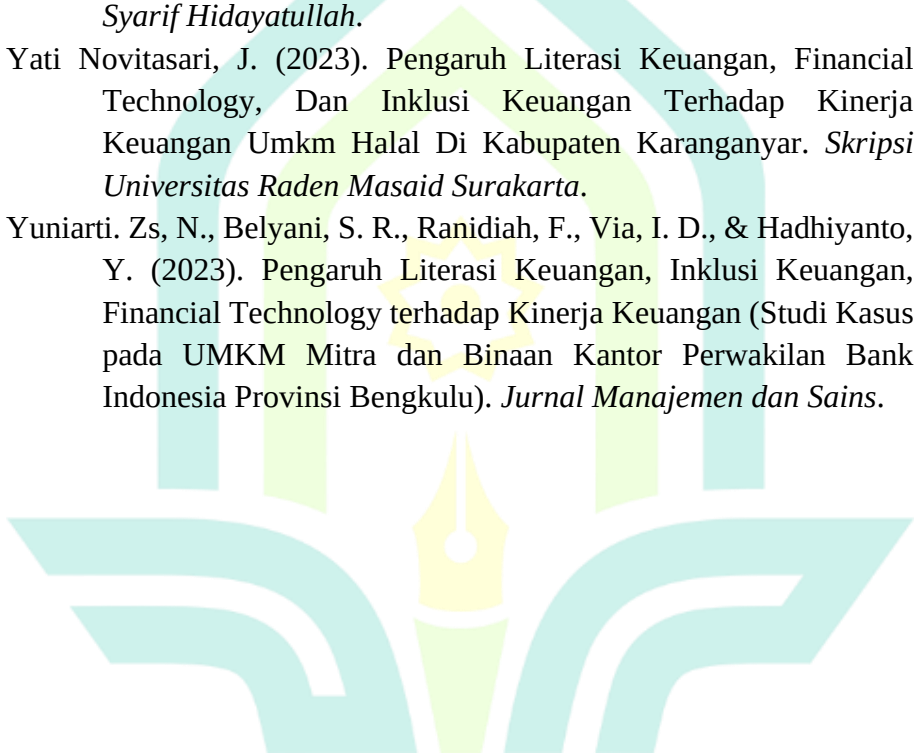
- Kuanganterhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kapanewon Godean,Kabupaten Sleman. *Samudra Ekonomi dan Bisnis*.
- Muhammad, F. R., Wulandari, E., & Faulah, A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Mampang Prapatan Jakarta. *Seminar Nasional Pariwisata dan Kewirausahaan*.
- Murdijaningsih, T., Wijaya, M., & Budiastuti, A. (2023). Strategi Peningkatan Ekonomi Masyarakat Melalui Pemberdayaan Umkm Di Era Ekonomi Digital. *urnal Pengabdian Kepada Masyarakat* .
- Noor, L., & Ahmadi, M. A. (2025). Pengaruh Digitalisasi, Literasi Keuangan, dan Dukungan Teknologi terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karanganyar. *Pusat Publikasi dan Ilmu Manajemen*.
- Novitasari, J. Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Teknologi, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Halal Di Kabupaten Karanganyar. *Skripsi*.
- Nur Laili, A. (2023). Pengaruh Pengetahuan Akuntansi, Penggunaan E-Commerce Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Efektivitas Kinerja Keuangan Umkm Di Kabupaten Ponorogo.
- Pandak, A., & Nugroho, D. S. (2023). Pengaruh Financial Technology Dan Kemampuan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan Umkm. *Indonesian Journal of Multidisciplinary on Social and Technology*.
- Pandak, A., & Santyo, N. D. (2023). Pengaruh Financial Technology Dan Kemampuan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan Umkm. *Indonesian Journal of Multidisciplinary on Social and Technology*.
- Pemalang, M. K. (2021, April Kamis). Diambil kembali dari Partai Berita Info Publik: <https://infopublik.id/kategori/nusantara/530252/menilik-potensi-bandeng-duri-lunak-di-ulujami?show=>

- Pemalangkab. (2011, Agustus Rabu). *Pemalangkab*. Diambil kembali dari [Pemalangkab.go.id: https://pemalangkab.go.id/2011/08/kecamatan-ulujami](https://pemalangkab.go.id/2011/08/kecamatan-ulujami)
- Permata Sari, B. D., Marselino, B., Rusydi, G., Putra, R. I., & Mbeko, H. (2022). Determinasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Usaha UMKM. *Riset & Jurnal Akuntansi*.
- Pradipta, Y. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UNKM Pada BTPN Syariah Kantor Cabang Hamparan Perak . *SKRIPSI*.
- Pradipta, Y. B., & H.C, R. H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM Kuliner Kota Yogyakarta. *Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial*.
- Prasetyo, A. S., & Ambarwati, L. (2021). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Daerah Istimewah Yogyakarta. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Indonesia STIE Widya Wiwaha*.
- Pratama, A. I., & Nisa, F. L. (2024). Literasi Keuangan Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Ekonomi Yang Akan Datang. *Jurnal Rumpun Manajemen dan Ekonomi*.
- Primandar, N. R., Utami, E. Y., Nurhakim, A., & Ul, N. Z. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Umkm Di Indonesia. *Edunomika*.
- Putra, A. (2023). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Berbasis Fintech Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM Di Parepare. *SKRIPSI*.
- Putri, N. J. (2024). Peran Sistem Informasi Akuntansi Dalam Penyusunan Dan Pelaksanaan Anggaran. *Jurnal Akuntansi*.
- Rafdi Al Azizi, A., Yanti, & LilisLasmini. (2024). PengaruhSistem Informasi AkuntansiVia AplikasiMobileBerbasis Fintech dan Pengaruh Literasi KeuanganTerhadapKinerjaKeuanganUMKMdiKecamatanKara wang Barat. *Jurnal Ilmiah Dan Wahana Pendidikan*.

- Rahayu. (2020). *Kinerja Keuangan Perusahaan*. Jakarta: Penerbit Program Pascasarjana Universitas Prof. Moestopo (Beragama) Jakarta.
- Rahma Shintia, I., & Riduwan, A. (2021). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Motivasi Kerja Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Karyawan. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*.
- Revalina, & Azahra, S. (2021). Analisis Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Pada UMKM Mochi Ichigo Daifuku Sukabumi. *Seminar Nasional Ekonomi dan Akuntansi*.
- Revalina, & Azahra, S. (2024). Analisis Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Pada UMKM Mochi. *Seminar Nasional Ekonomi dan Akuntansi*.
- Riski Mawarni, A., Riswan, Triatmaja, M. F., & Hidayah, R. (2023). Pengaruh Financial Technology, E-Commerce, Literasi Keuangan Dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Umkm Di Kabupaten Batang Dengan Pengetahuan Akuntansi Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Neraca*.
- Rizkiya Amalia Lubis, K., Septiawati, R., & Nasihin, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap . *Journal of Economic, Business and Accounting*.
- Rohman, A. F., & Kustiwi, I. A. (2023). Sistem Informasi Akuntansi dan Dampaknya terhadap Peningkatan Kinerja Layanan UMKM di Indonesia. *Manajemen dan Akuntansi*.
- Roshikin, A. N. (2020, November Kamis). *TribunNews*. Diambil kembali dari [TribunNewswiki.com: https://www.tribunnewswiki.com/2020/11/26/kecamatan-ulujami-kabupaten-pemalang](https://www.tribunnewswiki.com/2020/11/26/kecamatan-ulujami-kabupaten-pemalang)
- Rozalinda, & Kurniawan, M. Z. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Financial Techbology dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Pedesaan Di Madura. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi*.

- Ruli Ninin Hilmawati, M., & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*.
- Rusnawati, R. R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kota Makassar. *Journal of Management & Business*.
- Sakiyana Natsir, M., Supriaddin, N., & Putera, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda Di Kota Kendari. *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*.
- Shapira, D. A. (2024). Peran Financial Technology dalam Memoderasi Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Semarang. *Thesis*.
- Slamet Prasetyo, A., & Ambarwati, L. (2021). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja UMKM Daerah Istimewah Yogyakarta. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Indonesia STIE Widya Wiwaha*.
- Sugiyono, P. D. (2016). *Metode Penelitian (Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: ALFABETA, cv.
- Tjanriadi Harun, K., Putri, A. P., Evelyn, & Silalahi, A. D. (2024). Pengaruh Persepsi Usaha, Literasi Keuangan, Pengetahuan Akuntansi Dan Pengalaman Usaha Terhadap Perilaku Keuangan Umkm (Studi Kasus Di Glugur Kota Medan). *ournal of Economic, Business and Accounting*.
- Ummah, H., Rosyafah, S., & Masyhad. (2021). Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Dan Perilaku Keuangan terhadap Kinerja Manajerial Umkm Makanan Di Sidoarjo. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*.
- UNDIP, T. P. (2023, Agustus). *Kompasiana*. Diambil kembali dari https://www.kompasiana.com/divaamartya/64d388a7633ebc5c962987a3/k3-bukan-sekedar-kewajiban-bagaimana-umkm-menerapkan-budaya-keselamatan-sebagai-inti-bisnis?page=2&page_images=1

- Untoro, A., & Salam, A. (2024). *Kecamatan Ulujami Dalam Angka 2024*. Pemalang: BPS Kabupaten Pemalang/BPS-Statistics Pemalang Regency.
- Winarsih, & Nareswari, A. H. (2020). Pengaruh literasi keuangan, sistem informasi akuntansi, adopsi it dan green innovation performance terhadap kinerja keuangan umkm di Jawa Tengah. *Jurnal Riset Ekonomi dan Bisnis*.
- Wulandari, R. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada UMKM PROVINSI DKI JAKARTA). *Skripsi Universitas Syarif Hidayatullah*.
- Yati Novitasari, J. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Halal Di Kabupaten Karanganyar. *Skripsi Universitas Raden Masaid Surakarta*.
- Yuniarti. Zs, N., 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). *Jurnal Manajemen dan Sains*.



Lampiran 10 Riwayat Hidup Penulis

RIWAYAT HIDUP PENULIS

A. IDENTITAS

1. Nama : Ega Vivia Fatikhah
2. Tempat tanggal lahir : Pemalang, 3 November 2002
3. Alamat rumah : Desa Pagergunung, Ulujami, Pemalang
4. Alamat tinggal : Desa Pagergunung, Ulujami, Pemalang
5. Nomor handphone : 08818594262
6. Email : fifia.btg123@gmail.com
7. Nama ayah : Wagio
8. Pekerjaan ayah : Buruh
9. Nama ibu : Min Ayati
10. Pekerjaan ibu : Ibu Rumah Tangga

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SD Negeri 1 Pagergunung (20011-2016)
2. SMP : SMP Negeri 1 Ulujami (2017-2019)
3. SMA : SMA Negeri 1 Ulujami (2019-2021)

C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. IPNU-IPPNU Ranting Desa Pagergunung, 2021-2022.

Pekalongan, 15 Mei 2025



Ega Vivia Fatikhah