

Faktor Demografi, *Financial Technology*, dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM

Oleh:

Mirzha Nuria Afrianti,

Sarwenda Biduri

Progam Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Agustus, 2023

Pendahuluan

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan pondasi perekonomian kerakyatan yang dapat menopang perekonomian Negara di Indonesia. UMKM mampu menyumbang Produk domestik bruto Indonesia sebesar 60,3%, menyerap tenaga kerja dari 133 juta angkatan kerja, dan penyumbang 14% dari total ekspor.

Tetapi banyak kendala dan kejadian tak terduga sehingga menuntut para pelaku usaha harus mencari strategi untuk mengatasinya. Beberapa masalah yang dihadapi para pelaku UMKM yaitu masih minimnya pengetahuan keuangan, belum mampu menyusun laporan keuangan yang baik serta rendahnya kemampuan manajemen usaha. Masalah inilah yang bisa menghambat kinerja keuangan pada UMKM. Beberapa faktor yang melatar belakangnya yaitu faktor demografi, *financial technology*, dan *financial self efficacy*.

Pertanyaan Penelitian (Rumusan Masalah)

Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah faktor demografi berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM?
2. Apakah *financial technology* berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM?
3. Apakah *financial self efficacy* berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM?

Metode

Penelitian Kuantitatif

Sumber data primer yang didapat melalui penyebaran kuesioner dengan beberapa pertanyaan.

Uji Kualitas Data

Uji Validitas dan Uji reabilitas



Populasi dan Sampel

Pelaku usaha yang sudah bergabung menjadi anggota binaan UMKM Taman

Teknik Analisis Data

Menggunakan software IBM SPSS 26.0 dengan melakukan uji analisis regresi berganda, uji t, dan uji R square

Hasil

Uji Kualitas Data

1. Berdasarkan tabel uji validitas, semua item kuesioner yang dipakai untuk mengukur variabel dapat dinyatakan valid karena memiliki r hitung lebih besar dibandingkan r tabel
2. Berdasarkan tabel uji reabilitas, item-item pertanyaan atas instrumen tiap variabel dikatakan reliabel karena memiliki nilai *Cronbach's Alpha* $>0,60$

Hasil

Analisis regresi linier berganda

Tabel 6
Hasil Analisis Regresi Linier Berganda
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	6.339	1.302		4.869	0.000
Total X1	-0.243	0.077	-0.335	-3.144	0.003
Total X2	0.273	0.075	0.371	3.660	0.001
Total X3	0.560	0.073	0.755	7.689	0.000

a. Dependent Variable: Total Y

Sumber: Data Olahan SPSS (versi 26), 2023

Berdasarkan tabel Coefficients^a diatas diperoleh persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = 6,339 - 0,243X_1 + 0,273X_2 + 0,560X_3 + e$$

Hasil

Uji Hipotesis

Tabel 8
Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.813 ^a	0.661	0.638	0.922

a. Predictors: (Constant), Total.X3, Total.X2, Total.X1

b. Dependent Variable: Total Y

Sumber: Data Olahan SPSS (versi 26), 2023

Berdasarkan tabel 8 diketahui hasil uji koefisien determinasi, didapat nilai R square sebesar 0,661 atau sebesar 66,1%. Dengan artian variabel faktor demografi, *financial technology*, dan *financial self efficacy* berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM sebesar 66,1%. Sedangkan sisanya sebesar 33,9% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian ini.

Tabel 7
Hasil Uji t
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	6.339	1.302		4.869	0.000
	Total X1	-0.243	0.077	-0.335	-3.144	0.003
	Total X2	0.273	0.075	0.371	3.660	0.001
	Total X3	0.560	0.073	0.755	7.689	0.000

a. Dependent Variable: Total Y

Sumber: Data Olahan SPSS (versi 26), 2023

Pembahasan

- **Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Kinerja Keuangan UMKM**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, menunjukkan bahwa faktor demografi memiliki pengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM. Dalam penelitian ini perempuan mendominasi sebagai pelaku UMKM dan memiliki pengetahuan keuangan yang lebih tinggi dibandingkan laki-laki. Perempuan memiliki sifat kehati-hatian yang sangat tinggi sehingga tidak terburu-buru dalam mengambil keputusan, namun berdampak pada banyaknya peluang bisnis yang terlewat sehingga berdampak pada penurunan kinerja keuangan.

- **Pengaruh *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM**

Berdasarkan hasil penelitian ini dapat dilihat bahwa *financial technology* memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM, yang berarti UMKM yang telah menggunakan teknologi keuangan seperti DANA, OVO, dan ShopeePay memiliki dampak positif terhadap kinerja keuangan UMKM. Hal tersebut sesuai dalam teori *Technology Acceptance Model* (TAM), seseorang akan menggunakan sistem informasi jika orang tersebut percaya bahwa sistem informasi mudah digunakan.

- **Pengaruh *Financial Self Efficacy* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM**

Berdasarkan hasil analisa data membuktikan bahwa *financial self efficacy* memberikan pengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM. Hal ini menjelaskan bahwa semakin tinggi *financial self efficacy* yang dimiliki pelaku UMKM maka akan meningkatkan kinerja keuangan. Menurut teori kognitif sosial, menyatakan bahwa kemajuan finansial yang positif dan keyakinan diri (*self efficacy*) memang memiliki peran penting dalam memotivasi individu untuk mencoba, melanjutkan, dan berhasil menyelesaikan tugas serta mencapai tujuan kehidupan mereka. *Self efficacy* dalam konteks ini merujuk pada rasa keyakinan pribadi seseorang bahwa mereka mampu mengatasi dan berhasil menghadapi tantangan hidup tertentu sehingga dapat memengaruhi motivasi dan perilaku individu dalam mencapai tujuan.

Temuan Penting Penelitian

Berdasarkan hasil dan pembahasan yang telah diuraikan, dapat disimpulkan bahwa:

1. Faktor Demografi berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM. Artinya semakin tinggi faktor demografi pelaku usaha justru akan menurunkan kinerja keuangan.
2. *Financial Technology* berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM. Artinya semakin banyak penggunaan DANA, OVO, dan ShopeePay maka akan menaikkan kinerja keuangan UMKM.
3. *Financial Self Efficacy* berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM. Artinya semakin tinggi *financial self efficacy* yang dimiliki pelaku UMKM maka kinerja keuangan akan meningkatkan.

Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat untuk mengembangkan wawasan dan memberikan kontribusi khususnya tentang pengaruh pemahaman teknologi keuangan, latar belakang pendidikan pemilik, lama usaha, dan kepercayaan diri terhadap kinerja keuangan.

Penelitian ini juga mengharapkan pelaku UMKM dapat berkembang lebih maju, memiliki konsep berpikir yang baru, serta dapat bersaing dan mampu berkompetisi di pasar global.

Referensi

DAFTAR PUSTAKA

- L. Hertati, I. Feri, L. Puspitawati, R. Gantino, and M. Ilyas, “Pengembangan UMKM Unggulan Gambo Muba Produk Lokal Guna Menopang Perekonomian Rakyat Akibat COVID-19,” *Indones. Berdaya*, vol. 2, no. 1, pp. 55–68, Jan. 2021, doi: 10.47679/ib.202170.
- Balitbang, “Kepastian Hukum Untuk UMKM Bangkit di Masa Pandemi,” 2021. <https://www.balitbangham.go.id/pages/opini-seri-ke-dua-belas>
- I. Widyaningtyas and F. Rahmawati, “Dampak Serta Strategi UMKM Saat Pandemi Covid-19 Di Kabupaten Sidoarjo,” *Ekon. dan Bisnis*, vol. 8, no. 1, pp. 21–41, Jul. 2021, doi: 10.35590/jeb.v8i1.2860.
- S. A. Serlika Aprita, “Peranan Peer to Peer Lending dalam Menyalurkan Pendanaan pada Usaha Kecil dan Menengah,” *J. Huk. Samudra Keadilan*, vol. 16, no. 1, pp. 37–61, Jun. 2021, doi: 10.33059/jhsk.v16i1.3407.
- A. Darmawan, A. Sepriani, F. Bagis, and D. V. Rahmawati, “Pengaruh Faktor Demografi, Locus Of Control, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi pada Pelaku UMKM di Wilayah Kota Banjar Patroman),” *J. Ilm. Akunt. dan Keuang.*, vol. 10, no. 2, pp. 170–180, 2021, [Online]. Available: <http://journal.stieputrabangsa.ac.id/index.php/jiak>
- M. Haseeb, M. Lis, I. Haouas, and L. WW Mihardjo, “The Mediating Role of Business Strategies between Management Control Systems Package and Firms Stability: Evidence from SMEs in Malaysia,” *Sustainability*, vol. 11, no. 17, p. 4705, Aug. 2019, doi: 10.3390/su11174705.
- Suyanto, “Faktor Demografi, Financial Technology, Dan Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umk): Inklusi Keuangan Sebagai Mediasi,” *Akunt. Dewantara*, vol. 6, no. 1, pp. 1–20, 2022, doi: 10.26460/ad.v6i1.12123.
- M. F. Alamsyah, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UKM Meubel di Kota Gorontalo,” *Forum Ekon.*, vol. 22, no. 2, pp. 245–255, 2020, [Online]. Available: <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/FORUMEKONOMI>
- A. Kautsar, N. Asandimitra, and T. S. Aji, “Financial Self-Efficacy and Entrepreneurial Leadership on SME Performance,” *Int. J. Acad. Res. Bus. Soc. Sci.*, vol. 8, no. 12, Jan. 2019, doi: 10.6007/IJARBSS/v8-i12/5326.

