

**PENGARUH PERILAKU KEUANGAN DAN PENGGUNAAN  
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA UMKM DI  
KOTA SUKABUMI**

**SKRIPSI**

**MUHAMMAD IRGI FADLILLAH**  
**NIM. 20190080059**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS BISNIS & HUMANIORA  
SUKABUMI  
AGUSTUS 2023**

**PENGARUH PERILAKU KEUANGAN DAN PENGGUNAAN  
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA UMKM DI  
KOTA SUKABUMI**

**SKRIPSI**

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Menempuh  
Gelar Sarjana Manajemen*

**MUHAMMAD IRGI FADLILLAH**  
**NIM. 20190080059**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS BISNIS & HUMANIORA  
SUKABUMI  
AGUSTUS 2023**

## PERNYATAAN PENULIS

JUDUL : PENGARUH PERILAKU KEUANGAN DAN PENGGUNAAN  
*FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA UMKM  
DI KOTA SUKABUMI

NAMA : MUHAMMAD IRGI FADLILLAH

NIM : 20190080059

“Saya menyatakan dan bertanggung jawab dengan sebenarnya bahwa Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri kecuali cuplikan dan ringkasan masing-masing telah saya jelaskan sumbernya. Jika pada waktu selanjutnya ada pihak lain yang mengklaim bahwa Skripsi ini sebagai karyanya, yang disertai dengan bukti-bukti yang cukup, maka saya bersedia untuk dibatalkan gelar Sarjana Manajemen saya beserta segala hak dan kewajiban yang melekat pada gelar tersebut”.

Sukabumi, 28 Agustus 2023



MUHAMMAD IRGI FADLILLAH

Penulis

## PENGESAHAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH PERILAKU KEUANGAN DAN PENGGUNAAN  
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA UMKM DI  
KOTA SUKABUMI

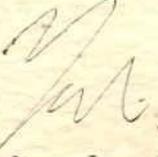
NAMA : MUHAMMAD IRGI FADLILLAH

NIM : 20190080059

Skripsi ini telah diujikan dan dipertahankan di depan Dewan Penguji pada Sidang Skripsi tanggal 14 Agustus 2023. Menurut pandangan kami, Skripsi ini memadai dari segi kualitas untuk tujuan penganugerahan gelar Sarjana Manajemen.

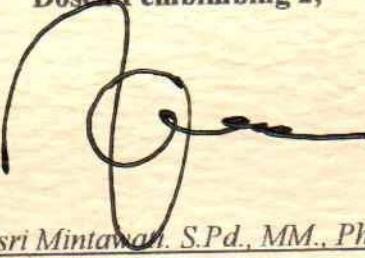
Sukabumi, 28 Agustus 2023

Dosen Pembimbing 1,



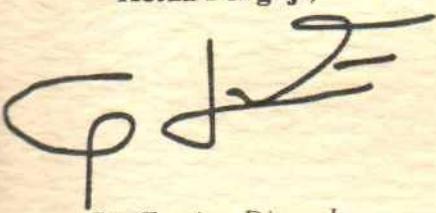
Ana Yuliana Jasuni, M.M  
NIDN. 0414079101

Dosen Pembimbing 2,



Hesri Mintawati, S.Pd., MM., Ph.D  
NIDN. 8955420021

Ketua Penguji,



Dr. Gustian Djuanda  
NIDN. 0317086202

Ketua Program Studi,



Agung Maulana, M.A.  
NIDN. 0412089501

PLH Dekan Fakultas Bisnis dan Humaniora,

C.S.A. Teddy Lesmana, S.H., M.H.  
NIDN.0414058705

## ***ABSTRACT***

This research was conducted to determine the effect of financial behavior and the use of Financial Technology on the performance of MSMEs in the city of Sukabumi. The sample in this study were 100 MSME owners in the city of Sukabumi which were obtained from the calculation of the slovin formula and by using a purposive sampling technique as the required sampling decision. The research approach used is quantitative with multiple linear regression approaches. Data processing uses the help of the SPSS version 25 program. The results of the study show that each independent variable, namely financial behavior and financial technology, has a significant effect on the dependent variable, namely the performance of MSMEs, this can be seen from the results of the t-test analysis which shows that each variable has significant influence partially. Then, it is known that financial behavior and Financial Technology simultaneously have a significant influence on the performance of MSMEs in the city of Sukabumi. That is, based on these results it can be concluded that the hypothesis set out in this study can be accepted.

*Keywords: Financial Behavior, Financial Technology, MSME Performance.*



## **ABSTRAK**

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh perilaku keuangan dan penggunaan Financial Technology terhadap kinerja UMKM di kota Sukabumi. Sampel pada penelitian ini adalah 100 orang pemilik UMKM di kota Sukabumi yang didapatkan dari perhitungan rumus slovin serta dengan menggunakan teknik purposive sampling sebagai keputusan pengambilan sampel yang dibutuhkan. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan regresi linear berganda. Pengolahan data menggunakan bantuan program *SPSS* versi 25. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa masing-masing variabel independen yaitu perilaku keuangan dan Financial Technology berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu kinerja UMKM, hal tersebut dilihat dari hasil analisis uji t yang menunjukkan setiap variabel memiliki pengaruh dan signifikan secara parsial. Kemudian, diketahui perilaku keuangan dan *Financial Technology* secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja UMKM yang berada di kota Sukabumi. Artinya, maka berdasarkan hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa hipotesis yang ditetapkan dalam penelitian ini dapat diterima.

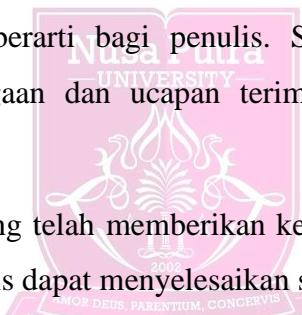
*Kata Kunci: Perilaku Keuangan, Financial Technology, Kinerja UMKM.*



## **Kata Pengantar**

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT, berkat rahmat dan karuniaNya akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Selanjutnya, tidak lupa pula penulis mengucapkan Shalawat dan Salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad Shalallahu ‘Alaihi Wasallam yang telah membawa Risalah nya kepada seluruh umat manusia dan menjadi suri tauladan bagi kita semua. Oleh karena kuasa-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir Skripsi ini dengan judul Pengaruh Perilaku Keuangan dan Penggunaan Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM di Kota Sukabumi sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Program Sarjana (S1) Program Studi Manajemen, Fakultas Bisnis dan Humaniora, Universitas Nusa Putra Sukabumi.

Penulisan karya tulis ini dapat diselesaikan dengan baik berkat bantuan dari berbagai pihak, baik dukungan moril maupun materil, do'a serta dorongan semangat yang sangat berarti bagi penulis. Sehubungan dengan itu penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

- 
1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, nikat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
  2. Bapak Dr. Kurniawan, S.T. M.Si., M.M selaku Rektor Universitas Nusa Putra.
  3. Bapak Anggy J, S.Pd., M.T., selaku Wakil Rektor I Bidang Akademik Universitas Nusa Putra.
  4. Bapak Agung Maulana M.A., selaku Kepala Program Studi Manajemen Universitas Nusa Putra Sukabumi.
  5. Ibu Ana Yuliana Jasuni, M.M, selaku Dosen Pembimbing I Universitas Nusa Putra Sukabumi. Terimakasih untuk saran, masukan dan kritik yang membangun sehingga bermanfaat bagi penulis serta dapat menyelesaikan skripsi ini.
  6. Ibu Hesri Mintawati. S.Pd., MM., Ph.D, selaku Dosen Pembimbing II Universitas Nusa Putra Sukabumi. Terimakasih untuk saran, masukan

dan kritik yang membangun sehingga bermanfaat bagi penulis serta dapat menyelesaikan skripsi ini.

7. Terbesar rasa terima kasih ini penulis ucapkan kepada orang tua penulis, yang telah memberikan cinta, kasih, dukungan dari segi apapun, do'a dan restu yang diberikan kepada penulis dari mulai perjalanan awal kuliah sampai dengan penyusunan skripsi hingga selesai.
8. Terima kasih kepada orang spesial, Respani Fatimah S.Kep. Ners yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis agar terus mengejar waktu untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman MN19A yang telah sama-sama berjuang meraih gelar Sarjana Manajamen.
10. Tidak lupa untuk diri sendiri, terimakasih telah berjuang dan bertahan dalam menikmati proses panjang ini. Kedepannya, menjadi apapun dan siapapun “kamu” setelah ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak sangat kami harapakan demi perbaikan. Amin Yaa Rabbal 'Alamiin.

Sukabumi, 28 Agustus 2023

Penulis

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai sivitas akademik UNIVERSITAS NUSA PUTRA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Irgi Fadillah  
NIM : 20190080059  
Program Studi : Manajemen  
Jenis karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Nusa Putra **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Perilaku Keuangan dan Penggunaan Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM di Kota Sukabumi”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Nusa Putra berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Sukabumi  
Pada tanggal : 28 Agustus 2023

Yang menyatakan



(Muhammad Irgi Fadillah)

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN PENULIS.....</b>	i
<b>PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	ii
<b>ABSTRACT.....</b>	iii
<b>ABSTRAK.....</b>	iv
<b>Kata Pengantar.....</b>	v
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	vii
<b>DAFTAR ISI .....</b>	viii
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	xi
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	xii
<b>BAB 1.....</b>	1
<b>PENDAHULUAN.....</b>	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	5
1.3. Batasan Masalah .....	6
1.4. Tujuan Penelitian .....	6
1.5. Manfaat Penelitian.....	7
1.6. Sistematika Penulisan.....	8
<b>BAB II.....</b>	9
<b>TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	9
2.1. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	9
2.1.1. Pengertian UMKM .....	9
2.1.2. Kinerja UMKM .....	10
2.2. <i>Financial Technology (Fintech)</i> .....	11
2.2.1. Pengertian <i>Financial Technology</i> .....	11
2.2.2. Klasifikasi <i>Financial Technology</i> .....	11
2.2.3. Dasar Hukum <i>Financial Technology</i> .....	12
2.3. Perilaku Keuangan .....	13
2.3.1. Pengertian Perilaku Keuangan .....	13
2.4. Kerangka Pemikiran .....	14

<b>2.5. Hipotesis.....</b>	<b>16</b>
<b>2.6. Penelitian Terkait .....</b>	<b>16</b>
<b>2.7. Kebaruan Penelitian .....</b>	<b>21</b>
<b>BAB III .....</b>	<b>22</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>22</b>
<b>3.1. Jenis Penelitian.....</b>	<b>22</b>
<b>3.2. Populas, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....</b>	<b>22</b>
<b>3.3. Teknik Pengumpulan Data.....</b>	<b>24</b>
<b>3.4. Definisi Operasional Variabel.....</b>	<b>24</b>
<b>3.5. Instrumen Penelitian .....</b>	<b>26</b>
<b>3.6. Teknik Analisis Data .....</b>	<b>27</b>
3.6.1. Uji Instrumen.....	27
3.6.2. Uji Asumsi Klasik .....	28
3.6.3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	28
3.6.4. Uji Parsial (T).....	29
3.6.5. Uji Simultan (F).....	29
3.6.6. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	30
<b>BAB IV .....</b>	<b>31</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>31</b>
<b>4.1. Hasil Penelitian .....</b>	<b>31</b>
4.1.1. Karakteristik Responden .....	31
4.1.2. Hasil Analisis Deskriptif.....	32
<b>4.2. Hasil Uji Instrumen .....</b>	<b>35</b>
4.2.1. Hasil Uji Validitas.....	35
4.2.2. Hasil Uji Reabilitas .....	37
<b>4.3. Hasil Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>37</b>
4.3.1. Hasil Uji Normalitas.....	37
4.3.2. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	38
4.3.3. Hasil Uji Multikolinearitas .....	39
<b>4.4. Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....</b>	<b>40</b>
4.4.1. Uji T (Parsial) .....	41
4.4.2. Uji F (Simultan).....	42

4.4.3. Uji Koefisiensi Determinasi (R2).....	43
<b>4.5. Pembahasan.....</b>	<b>43</b>
4.5.1. Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Sukabumi.....	44
4.5.2. Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM di Kota Sukabumi.....	45
4.5.3. Pengaruh Perilaku Keuangan dan <i>Financial Technology</i> Secara Simultan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Sukabumi .....	46
<b>BAB V.....</b>	<b>47</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>47</b>
<b>5.1. Kesimpulan .....</b>	<b>47</b>
<b>5.2. Saran.....</b>	<b>47</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>49</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....</b>	16
<b>Tabel 3.1 Jumlah UMKM di kota Sukabumi Menurut Jenis Usaha .....</b>	22
<b>Tabel 3.2 Definisi Operasional Variable .....</b>	24
<b>Tabel 3.3 Skala Likert .....</b>	27
<b>Tabel 4.1 karakteristik Responden .....</b>	31
<b>Tabel 4.2 Kategori Skor Variabel Perilaku Keuangan.....</b>	33
<b>Tabel 4.3 Kategori Skor Variabel <i>Financial Technology</i>.....</b>	34
<b>Tabel 4.4 Kategori Skor Variabel Kinerja UMKM .....</b>	34
<b>Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Variable Perilaku Keuangan .....</b>	35
<b>Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variable Financial Technology.....</b>	36
<b>Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variable Kinerja UMKM .....</b>	36
<b>Tabel 4.8 Hasil Uji Reabilitas .....</b>	37
<b>Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas .....</b>	38
<b>Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....</b>	39
<b>Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas .....</b>	39
<b>Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....</b>	40
<b>Tabel 4.13 Hasil Uji T (Parsial) .....</b>	41
<b>Tabel 4.14 Hasil Uji F (Simultan).....</b>	42
<b>Tabel 4.15 Hasil Uji koefisiensi Determinasi (R<sup>2</sup>) .....</b>	43

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Jumlah UMKM Bidang Usaha Makanan dan Minuman di Kota Sukabumi.....	1
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	15



## **BAB 1**

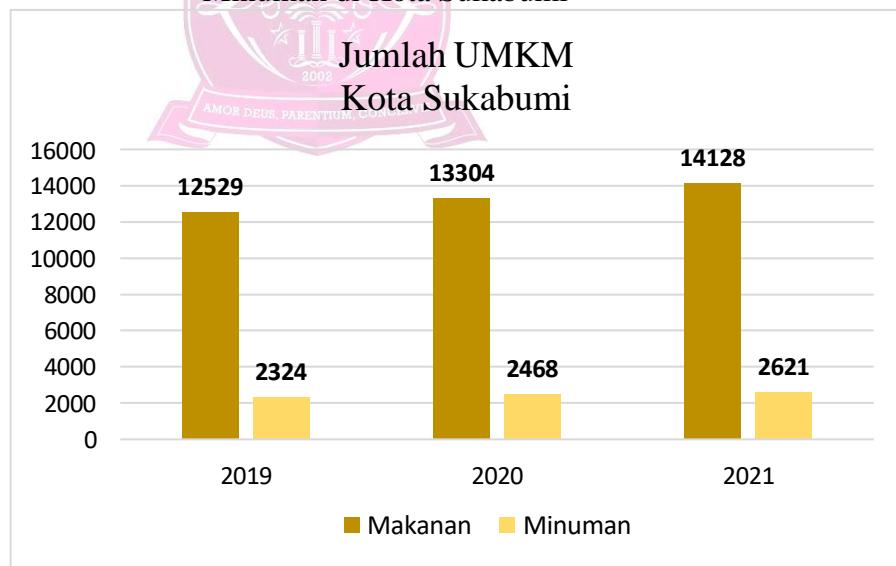
### **PENDAHULUAN**

#### **1.1. Latar Belakang**

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) memiliki peran dalam perekonomian suatu daerah ataupun Negara. Hal tersebut membuat UMKM memiliki peranan dalam mendorong suatu daerah atau Negara untuk terus berupaya mengembangkan perekonomian. UMKM juga merupakan tulang punggung dalam perekonomian, maka dapat dikatakan bahwa UMKM sangat dominan dalam meningkatkan pertumbuhan perekonomian.

Berdasarkan data yang tercantum pada website Dinas Koperasi dan Usaha Kecil (DISKUK) di Jawa Barat, terdapat data Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dengan kategori usaha Makanan dan Minuman yang berada di wilayah Kota Sukabumi dari tahun 2019 hingga 2021, yang disajikan pada Gambar 1.

Gambar 1.1 Jumlah UMKM Bidang Usaha Makanan dan Minuman di Kota Sukabumi



Sumber: Dinas Koperasi dan Usaha Kecil Maret 2023  
([opendata.jabarprov.go.id/](http://opendata.jabarprov.go.id/)).

Sesuai dengan gambar diatas, terdapat peningkatan jumlah UMKM berdasarkan bidang usaha Makanan dan Minuman yang berada diwilayah Kota Sukabumi, Berdasarkan data diatas, terdapat peningkatan jumlah Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) berdasarkan masing masing bidang untuk setiap tahunnya.

Data diatas menunjukan peningkatan yang signifikan dari tahun 2019 hingga 2021. Menurut (Asmin et al., 2021:5) Penurunan kinerja UMKM dapat disebabkan oleh kalahnya persaingan, tidak mengalami peningkatan dan harus menutup usahanya. Permasalah yang dialami pemilik UMKM antara lain seperti masalah modal dan memiliki perilaku keuangan yang kurang baik dapat menyebabkan penurunan kinerja UMKM.

Menurut (Islami et al., 2019:1) Kinerja adalah hasil kerja seseorang secara kualitas dan kuantitas yang diperoleh dengan melaksanakan aktivitas sesuai dengan tugas yang diberikan, pengukuran kinerja dalam bisnis dapat dibedakan berdasarkan finansial dan nonfinansial. Maka sesuai teori diatas pengukuran kinerja UMKM harus diukur melalui segi finansial dan nonfinansial untuk mengetahui perkembangan usahanya. (Saraswati & Widiartanto, 2019:4) menyatakan terdapat 4 indikator dalam mengukuran kinerja UMKM, yaitu perspektif keuangan, konsumen, internal bisnis dan inovasi. Seorang pemilik memiliki peran dalam meningkatnya suatu usaha.

Pemilik UMKM berperan penting dalam operasional bisnis atau usaha mereka, karena pemilik memiliki tanggung jawab penuh atas berjalannya suatu bisnis, mereka harus mampu menghadapi dan mengatasi permasalahan yang muncul. Membuat penilaian dan pengambilan keputusan yang tepat saat mengelola keuangan perusahaan, dapat dibantu dengan perilaku keuangan yang baik (Wachyu & Winarto, 2020:5).

Menurut (Yuniningsih, 2020:2) Perilaku Keuangan merupakan gabungan teori ekonomi, sosiologi dan psikologi kedalam ilmu keuangan yang diterapkan untuk pengambilan keputusan. Psikologi dan sosiologi

digunakan dalam ilmu keuangan yang menunjukkan pergeseran dari teori tradisional (fundamental) menjadi teori perilaku keuangan. Sedangkan menurut (Gunawan & Arfilla, 2021:179) Perilaku keuangan adalah kapasitas individu untuk merencanakan, menganggarkan, mengelola, mengatur, menyimpan, dan mencari sumber daya keuangan setiap hari. *Behavior finance* penting dalam kehidupan sosial dan sangat berperan dalam suatu keputusan investasi. Salah satu faktor yang dapat membantu dalam menangani solusi permasalahan keuangan yaitu menggunakan teknologi finansial.

Perkembangan teknologi yang terjadi pada sektor keuangan dapat membantu meningkatkan kinerja UMKM, hal tersebut diatasi dengan memanfaatkan perkembangan teknologi saat ini pada sektor keuangan yang lebih efisien dan modern. Pada zaman ini kemajuan teknologi dibidang finansial telah menghadirkan inovasi yang berkaitan dengan teknologi yang dikenal dengan financial teknologi (*financial technology*).

Menurut (Firlianti et al., 2023:1) *Financial Technology* adalah sebuah inovasi jasa keuangan dan teknologi, *Financial Technology* dapat membuat pembayaran, transaksi jual beli, dan operasi pinjam meminjam lebih efektif dan efisien. Sedangkan menurut (Pratiwi et al., 2022:2) *Financial technology* merupakan Inovasi teknologi dan jasa keuangan yang saat ini sudah merubah dunia. Dengan hadirnya aplikasi *fintech* yang saat ini sudah menyediakan pengalaman baru dan juga efisien terhadap waktu, aplikasi inipun dapat dipergunakan dan dimanfaatkan dengan mudah hanya dengan melalui *handphone*. *Financial Technology* di Indonesia sudah diawasi oleh otoritas jasa keuangan dan bank Indonesia maka sudah terjamin keamanannya.

Bank Indonesia telah menjelaskan bahwa, hasil dari menggabungkan layanan keuangan dengan teknologi untuk meningkatkan dan mengubah proses bisnis tradisional adalah financial teknologi. Peraturan Bank Indonesia nomor 19/12/PBI/2017 menjelaskan bahwa *financial technology* adalah penggunaan teknologi sistem keuangan yang

menawarkan barang, jasa, atau model bisnis kontemporer dan memiliki pengaruh terhadap keterampilan, efisiensi, kecepatan, dan keamanan sistem pembayaran.

Terdapat beberapa jenis Financial Technology yang dikutip dari Otoritas Jasa Keuangan yang populer di Indonesia seperti *Peer to peer (P2P) Lending, Digital Payment* dan *Crowdfunding* (<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/>). Menurut laporan yang tercatat Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada bulan Februari 2022, Sebanyak 2.165 perusahaan *fintech* yang terdaftar dan diawasi OJK di Indonesia.

Menurut (Sudaryo et al., 2020:79) *financial technology* di Indonesia berkembang dengan sangat pesat dan membawa banyak manfaat, hal tersebut dapat dirasakan oleh pihak peminjam dan investor. Bagi peminjam, manfaat yang dirasakan seperti mendorong inklusi keuangan, memberikan pinjaman alternatif bagi debitur yang memiliki kredit lemah dan proses yang sangat mudah dan cepat. Keunggulan *financial technology* yang dirasakan oleh investor antara lain sebagai alternatif bentuk investasi dengan return yang lebih besar dengan nominal biaya yang relatif rendah.

Pada Penelitian (Noviyanti & Erawati, 2021:5) menemukan bahwa tingkat kemudahan dalam menggunakan layanan aplikasi *Fintech* mampu meningkatkan minat penggunaan aplikasi dan tingkat efektifitas dalam penggunaan aplikasi berpengaruh positif terhadap minat penggunaan aplikatif *financial technology*.

*Financial Technology* dapat membantu keuangan pemilik usaha mikro, kecil dan menengah, dengan tingkat kemudahan penggunaan aplikasi. Akan tetapi terdapat beberapa hambatan yang dapat dialami jika pemilik usaha tidak dapat mengatur pendapatan dan pengeluaran keuangan bisnisnya, maka pelaku usaha dapat mempelajari atau menerapkan perilaku keuangan dengan beberapa indikator yang ada pada perilaku keuangan agar dapat mengatur segi *financial*.

Dengan menawarkan berbagai solusi keuangan, teknologi keuangan sangat menguntungkan UMKM, terutama yang ingin berkembang. *Financial technology* berusaha untuk mempermudah transaksi, meningkatkan literasi terhadap teknologi, dan mempermudah pengguna untuk mengakses produk-produk keuangan.

Sesuai dengan hasil penelitian yang dilakukan (Wiyono & Kirana, 2020:12) terdapat hubungan yang signifikan antara *financial technology* dan perilaku keuangan yang menunjukkan bahwa manfaat *financial technology* berpengaruh signifikan dan positif terhadap variable perilaku keuangan, semakin banyak manfaat pada aplikasi maka tingkat penggunaan aplikasi akan semakin meningkat.

Menurut uraian diatas dapat dikatakan bahwa terdapat pengaruh antara variable perilaku keuangan dengan penggunaan aplikasi *fintech* dalam membantu pelaku usaha untuk mengatasi masalah dalam meningkatkan kinerja UMKM.

Berdasarkan latar belakang, peneliti memahami bahwa peningkatan kinerja UMKM dapat dipengaruhi oleh perilaku keuangan yang baik dan penggunaan finansial teknologi juga dapat mengatasi permasalahan yang dialami UMKM. Sesuai dengan pemaparan diatas penguji tertarik untuk meneliti hal tersebut dengan subjek penelitian yang berbeda. Oleh karena itu, penelitian ini berjudul “PENGARUH PERILAKU KEUANGAN DAN PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA SUKABUMI”.

## 1.2. Rumusan Masalah

Penggunaan aplikasi fintech saat ini sudah ramai digunakan oleh banyak kalangan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari ataupun untuk mengembangkan bisnis. UMKM memiliki peran penting dalam mendorong pertumbuhan perekonomian, dan UMKM dengan bidang usaha Makanan dan Minuman tersebar luas di wilayah Kota Sukabumi. Kemajuan teknologi saat ini, termasuk disektor keuangan, membuat layanan keuangan menjadi lebih kompleks dan memudahkan UMKM

dalam bertransaksi menggunakan teknologi atau menyelesaikan masalah keuangan mereka.

Berdasarkan latar belakang pada penelitian ini, peneliti merumuskan beberapa masalah terkait penelitian, seperti rendahnya penerapan perilaku keuangan UMKM juga kurangnya pemahaman dan pemanfaatan dalam menggunakan *financial technology* dalam mengatasi masalah keuangan yang dihadapi UMKM dalam meningkatkan kinerja UMKM yang berada di Sukabumi.

Berdasarkan pada rumusan masalah diatas, pertanyaan dalam penelitian ini, yaitu:

1. Bagaimana pengaruh perilaku keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Sukabumi?
2. Bagaimana pengaruh penggunaan *financial technology* terhadap kinerja UMKM di Kota Sukabumi?
3. Bagaimana pengaruh perilaku keuangan dan penggunaan *financial technology* secara simultan terhadap kinerja UMKM Makanan dan Minuman di Kota Sukabumi?

### **1.3. Batasan Masalah**

Berdasarkan uraian diatas, peneliti menentukan batasan masalah dalam penelitian yaitu responden pada penelitian ini mencakup kinerja UMKM di Kota Sukabumi pada bidang usaha Makanan dan Minuman yang dipengaruhi oleh perilaku keuangan pemilik UMKM dan penggunaan aplikasi finansial technology.

### **1.4. Tujuan Penelitian**

Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mendapatkan informasi dan data yang dibutuhkan yang dapat membantu penelitian, adapun beberapa tujuan dalam penelitian ini yaitu:

1. Menganalisis pengaruh perilaku keuangan terhadap peningkatan kinerja UMKM Makanan dan Minuman di Kota Sukabumi.
2. Menganalisis pengaruh penggunaan aplikasi financial technology dalam meningkatkan kinerja UMKM Makanan dan Minuman di Kota Sukabumi.
3. Menganalisis pengaruh perilaku keuangan dan penggunaan aplikasi *financial technology* dalam meningkatkan kinerja UMKM Makanan dan Minuman di Kota Sukabumi.

### **1.5. Manfaat Penelitian**

Berdasarkan penelitian yang dilakukan, penulis berharap penelitian ini dapat berguna terhadap berbagai pihak, yaitu sebagai berikut:

1) Manfaat Teoritis

Melalui penelitian ini, penulis berharap penelitian ini dapat membantu dan memberikan manfaat yang dirasakan UMKM dalam mengatur perilaku keuangan dan mengembangkan usaha/bisnis dalam peningkatan kinerja UMKM.

2) Manfaat Praktis

a. Bagi Perusahaan

Bagi UMKM, diharapkan penelitian ini dapat membantu dalam membantu menangani perilaku keuangan dengan memanfaatkan beberapa aplikasi *finansial technology* sebagai pembiayaan dalam mengembangkan bisnis.

b. Bagi Akademis

Melalui Penelitian ini, manfaat yang didapat bagi pembaca dapat mengetahui manfaat yang dirasakan dalam memanfaatkan aplikasi *fintech* dalam menangani perilaku keuangan bisnis, adanya fintech dapat membantu menangani masalah yang mungkin sedang dihadapi pengusaha ataupun pembaca dengan memanfaatkan *finansial technology* sebagai alat bantu. Hasil Penelitian diharap dapat bermanfaat dan membantu penelitian

selanjutnya mengenai *financial technology* dan juga perilaku keuangan dalam meningkatkan kinerja UMKM.

### **1.6. Sistematika Penulisan**

Penulis telah membuat sistematika penulisan yang dipecah menjadi beberapa bagian agar memudahkan pembaca untuk menelaah dan memahami temuan penelitian yang dilakukan, yaitu sebagai berikut:

#### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini mencakup latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

#### **BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini mencakup tinjauan pustaka, kerangka pemikiran, penelitian terkait dan kebaruan penelitian sesuai dengan tema penelitian.

#### **BAB III : METODOLOGI PENELITIAN**

Bab ini mencakup jenis penelitian, populasi penelitian dan sampel terkait penelitian, teknik pengumpulan data dan teknik analisis data.

#### **BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menjelaskan hasil dari penelitian yang dilakukan dan membahas mengenai hasil dari penelitian secara deskriptif dan hasil analisis data.

#### **BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini berisi rangkuman dari hasil penelitian yang dilakukan dan saran yang dapat diberikan terhadap peneliti selanjutnya atau pihak yang dituju.

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dijelaskan diatas, maka dari penjelasan tersebut dapat disimpulkan hasil pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Perilaku keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM yang berada di kota Sukabumi. Hal tersebut dapat dijelaskan bahwa, jika pemilik usaha memiliki tingkat perilaku keuangan yang semakin baik, maka akan berpengaruh terhadap peningkatan kinerja usahanya.
2. *Financial Technology* berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM yang berada di kota Sukabumi. Hal tersebut dapat dijelaskan bahwa *Financial Technology* menyediakan berbagai solusi finansial khususnya untuk skala UMKM yang ingin berkembang.
3. Perilaku keuangan dan *Financial Technology* berpengaruh signifikan dan simultan terhadap kinerja UMKM yang berada di kota Sukabumi. Hal ini dijelaskan pada hasil penelitian yang telah dilakukan, bahwa perilaku keuangan yang baik seorang pemilik dan penggunaan *Financial Technology* yang dapat membantu permasalahan UMKM dapat mempengaruhi kinerja UMKM di kota sukabumi.

#### **5.2. Saran**

Adapun saran-saran yang diberikan berhubungan dengan hasil penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Praktisi

Berdasarkan hasil penelitian, bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk menambah variabel independen lainnya yang memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM seperti kinerja

keuangan dan beberapa aspek yaitu sumber daya, manusia, teknis produksi, operasi, pasar dan pemasarannya, karena diketahui berdasarkan uji determinan (R2) didapatkan nilai R Square (R2) diperoleh sebesar 0,515. Hal ini membuktikan bahwa perilaku keuangan dan *Financial Technology* memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM sebesar 51,5 % yang berarti sisanya sebesar 48,5% dijelaskan oleh faktor lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

## 2. Bagi UMKM

Peneliti mengaharapkan agar pelaku UMKM dapat mempelajari bagaimana perilaku keuangan yang baik agar mencapai tujuan dan target usaha yang ditetapkan dan juga dapat mempertimbangkan penggunaan *Financial Technology* sebagai solusi pendanaan jika memang dibutuhkan untuk meningkatkan usaha dan dapat digunakan sebagai alat pembayaran yang mudah dan praktis.



## DAFTAR PUSTAKA

- Aribawa, D. (2020). PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANGSUNGAN UMKM DI JAWA TENGAH. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(4), 1–13.
- Asmin, E. A., & Muhammad Ali, Mursalim Nohong, R. M. (2020). Journal of Management Science ( JM AS ). *Journal of Management Science ( JM AS )*, 1(3), 26–36.
- Astari, N. P. R. P., & Candraningrat, I. R. (2022). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. In *Jurnal Manajemen Strategi dan Simulasi Bisnis (JMASSBI)* (Vol. 3, Issue 1).
- Darma, D. C., Kadafi, M. A., & Lestari, D. (2020). *FinTech and MSMEs Continuity: Applied in Indonesia*. International Journal of Advanced Science and Technology, 29(4), 4676– 4685.
- Diana, Hakim, L., & Fahmi, M. (2022). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Umkm Di Tangerang Selatan. *Jurnal Muhammadiyah Manajemen Bisnis*, 3(2), 67. <https://doi.org/10.24853/jmmb.3.2.67-74>
- Djuwita, Diana., & Yusuf, Ayus Ahmad. (2018). Tingkat Literasi Keuangan Syariah di Kalangan UMKM dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha. Al-Amwal, 10(1). hal. 105-127.
- Esiebugie, Umogbaimonica, Agwa Tewase Richard dan Asenge Lupem Emmanuel, (2018). Financial Literacy and Performance of Small and Medium Scale Enterprises in Benue State Nigeria. International Journal of Economics, Business and Management Research, 2(04), pp. 65- 79.
- Farida, M. N., Soesatyo, Y., & Aji, T. S. (2021). Influence of Financial Literacy and Use of Financial Technology on Financial Satisfaction through Financial Behavior. *International Journal of Education and Literacy Studies*, 9(1), 86. <https://doi.org/10.7575/aiac.ijels.v.9n.1p.86>
- Firianti, Jasman, J., & Asriany. (2023). The Influence Of Financial Technology (Fintech), Financial Attitudes And Financial Knowledge On The Financial Behavior Of The Millenial Generation. In *Management Studies and Entrepreneurship Journal* (Vol. 4, Issue 3). <http://journal.yrpipku.com/index.php/msej>
- Fitria, I., Soejono, F., & Tyra, M. . (2021). Literasi keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan dan kinerja UMKM. *Journal of Business and Banking*,

- 11(1), 1–15. <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2496>
- Gunawan, A., & Arfilla, D. (2021). Analisis Perbedaan Perilaku Keuangan Masyarakat Kecamatan Percut Sei Tuan Sebelum dan Semasa Pandemi Covid-19. *Maneggio: Jurnal Ilmiah Magister Manajemen*, 4, 178–186.
- Herdjiono, I., & Damanik, L.A. (2019). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 9 (1), 226-241.
- Ihsanny, M. L., Adawiyah, S. A., Arfitsa, F., & Munajat, M. R. (2023). *Pengaruh Fintech Payment dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa*. 7, 466–470.
- Imam Ghazali (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS 25 (9th ed.). Badan Penerbit: Universitas Diponegoro.
- Islami, A. C., Kunaifi, A., & Gunawan, J. (2019). Pengukuran, Ragam Mikro, Usaha Bisnis, Departemen Manajemen Bisnis, Fakultas Sepuluh, Institut Teknologi Pendahuluan, I Data, A Jenis. *Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi*, 6(2).
- Jaori, V. M. (2021). PENGARUH MOTIVASI DAN LINGKUNGAN KERJA TERHADAP KINERJA KARYAWAN MILENIAL DI WILAYAH JAKARTA. INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE JAKARTA.
- Julaiha, P., Yuliati, N. N., Wardah, S., Tinggi, S., & Amm, I. E. (2023). Peningkatan Kemampuan Perilaku Keuangan Berbasis Financial Technology pada UMKM Kreatif di Kota Mataram. In *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* (Vol. 1, Issue 4).
- Khofifa, A., Wahyuni, I., & Subaida, I. (2022). PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS ABDURACHMAN SALEH SITUBONDO Ana. *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur (JME)*, Vol.1, No, 523–537.
- Kohardinata, C., Patricia Widianingsih, L., Asumpta Evi Marlina, M., Filiana Ismawati, A., & Made Gianti, N. (2023). *Pengaruh Digital skill dan Literasi Keuangan terhadap Penyaluran Pinjaman P2P di luar Pulau Jawa*. 7.
- Kurnia, Goso, G., & Halim, M. (2023). Pengaruh Fintech (Paylater), Literasi Keuangan dan Perilaku Komsumtif Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.

- SEIKO : Journal of Management & Business*, 6(1), 704–711.  
<https://doi.org/10.37531/sejaman.v6i1.3996>
- Marpaung, O. (2021). PENGARUH PENGETAHUAN PENGGUNAAN FINTECH (OVO DAN GOPAY) TERHADAP LITERASI KEUANGAN. *Jurnal Akuntansi & Perpajakan*, 2, 77–85.
- Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2022). Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. <https://doi.org/10.29264/jakt.v19i1.10389>
- Munawar, A. H., Rosyadi, A., & Rahmani, D. A. (2022). Financial technology (fintech) dalam inklusi keuangan umkm kota Banjar di masa pandemi covid-19. *Inovasi*, 18(1), 39–49. <https://doi.org/10.30872/jinv.v18i1.10454>
- Mokodompit, M. P., Syarifuddin, S., & Mutia, S. (2019). Identifikasi Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Umkm. *Jurnal Profita*, 12(2), 242. <https://doi.org/10.22441/profita.2019.v12.02.005>
- Muzdalifa, I., Rahma, I. A., Novalia, B. G., & Rafsanjani, H. (2018). PERAN FINTECH DALAM MENINGKATKAN KEUANGAN INKLUSIF PADA UMKM DI INDONESIA (PENDEKATAN KEUANGAN SYARIAH). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 3(1).
- Noviyanti, A., & Erawati, T. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan dan Efektivitas terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Finansial Indonesia*, 14(1), 65–74.
- Pratiwi, D. N., Dewi, F. P., & Ayuningtyas, V. (2022). FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH): GENERASI Z dan GENERASI MILENIAL. *Seminar Inovasi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi (SIMBA)* 4, 4.
- Puspita, Gilang., & Isnalita. (2019). Financial Literacy: Pengetahuan, Kepercayaan Diri dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi. *Owner riset dan jurnal akuntansi*, 3 (2).
- Razif, Rahman, A., & Siregar, W. V. (2023). Pemanfaatan Tekhnologi Informasi Sebagai Alat Pengelolaan Keuangan Untuk Pemulihan Perekonomian pada UMKM. *Maneggio: Jurnal Ilmiah Magister Manajemen*, 6(1), 22–27. <https://doi.org/10.30596/maneggio.v6i1.11662>
- Safitri, T. A. (2021). KONTRIBUSI FINTECH PAYMENT TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN DI MASA PANDEMI COVID-19. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya*, Vol.23, No, 140–145.
- Salsabila, N. P., Basalamah, M. R., & Rahmawati. (2023). Pengaruh Financial

- Technology, Literasi Keuangan Dan Gender Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Malang. *E – Jurnal Riset Manajemen*, Vol. 12 No. <http://riset.unisma.ac.id/index.php/jrm>
- Saraswati, A., & Widiartanto. (2019). Pengaruh Implementasi Knowledge Management Terhadap Kinerja Organisasi Melalui Inovasi Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada UMKM Industri Kreatif Digital di Kota Semarang). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 5(4), 359–373.
- Septi, I., Anggraeni, K., Sumarmawati, E. D., & Fardani, F. F. (2023). PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI FINTECH PADA PERILAKU KEUANGAN PEREMPUAN PEMULIK UMKM DI KOTA SURAKARTA. *Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen*, 4.
- Sudaryo, Yoyo; Nunung, A. Sofiati; MA Yosep; B. Nurdiansyah. (2020). Digital Marketing dan Fintech di Indonesia. Yogyakarta: Andi
- Sugiyono. (2018). Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods). Bandung: CV Alfabeta
- Sugiyono (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R & D. Bandung: CV Alphabet.
- Suryanto, Rusdin dan R.Meisa Dai. (2020). Fintech as A Catalyst for Growth of Micro, Small and Medium Enterprises in Indonesia. *Academy of Strategic Management Journal*, 19(5), 1-12.
- Aribawa, D. (2016). PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANGSUNGAN UMKM DI JAWA TENGAH. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(4), 1–13. <https://doi.org/10.1007/s10006-013-0431-4>
- Asmin, E. A., & , Muhammad Ali, Mursalim Nohong, R. M. (2020). *Journal of Management Science ( JMAS )*. *Journal of Management Science ( JMAS )*, 1(3), 26–36.
- Diana, Hakim, L., & Fahmi, M. (2022). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Umkm Di Tangerang Selatan. *Jurnal Muhammadiyah Manajemen Bisnis*, 3(2), 67. <https://doi.org/10.24853/jmmb.3.2.67-74>
- Farida, M. N., Soesatyo, Y., & Aji, T. S. (2021). Influence of Financial Literacy and Use of Financial Technology on Financial Satisfaction through Financial Behavior. *International Journal of Education and Literacy Studies*, 9(1), 86. <https://doi.org/10.7575/aiac.ijels.v.9n.1p.86>
- Islami, A. C., Kunaifi, A., & Gunawan, J. (2019). Pengukuran, Ragam Mikro, Usaha Bisnis, Departemen Manajemen Bisnis, Fakultas Sepuluh, Institut

- Teknologi Pendahuluan, I Data, A Jenis. *Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi*, 6(2).
- Munawar, A. H., Rosyadi, A., & Rahmani, D. A. (2022). Financial technology (fintech) dalam inklusi keuangan umkm kota Banjar di masa pandemi covid-19. *Inovasi*, 18(1), 39–49. <https://doi.org/10.30872/jinv.v18i1.10454>
- Muzdalifa, I., Rahma, I. A., Novalia, B. G., & Rafsanjani, H. (2018). PERAN FINTECH DALAM MENINGKATKAN KEUANGAN INKLUSIF PADA UMKM DI INDONESIA (PENDEKATAN KEUANGAN SYARIAH). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 3(1).
- Noviyanti, A., & Erawati, T. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan dan Efektivitas terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Finansial Indonesia*, 14(1), 65–74.
- Pratiwi, D. N., Dewi, F. P., & Ayuningtyas, V. (2022). FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH): GENERASI Z dan GENERASI MILENIAL. *Seminar Inovasi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi (SIMBA)* 4, 4.
- Saraswati, A., & Widiartanto. (2019). Pengaruh Implementasi Knowledge Management Terhadap Kinerja Organisasi Melalui Inovasi Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada UMKM Industri Kreatif Digital di Kota Semarang). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 5(4), 359–373.
- Susanti, A., Ismunawan, ., Pardi, ., & Ardyan, E. (2018). Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, dan Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM di Surakarta. *Telaah Bisnis*, 18(1), 45–56. <https://doi.org/10.35917/tb.v18i1.93>
- Tambunan, T. T. . (2021). *Usaha mikro kecil dan menengah di Indonesia : isu-isu penting*. LP3ES.
- Tukan, B. A. P., Wahyudi, & Pinem, D. br. (2019). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Dosen*. 1, 97–111.
- Wachyu, W., & Winarto, A. (2020). PENGARUH KNOWLEDGE MANAGEMENT TERHADAP PENINGKATAN KINERJA UMKM DENGAN KOMPETENSI SEBAGAI VARIABEL MODERASI. In *Online Business Management Analysis Journal (BMAJ)* (Vol. 3, Issue 2). [www.money.kompas.com](http://www.money.kompas.com)
- Wahyuni, S. F., Radiman, R., & Kinanti, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan

- Mahasiswa. *Owner*, 7(1), 656–671. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1304>
- Wiyono, G., & Kirana, K. C. (2020). Efek Impresi Fintech Terhadap Perilaku Keuangan Usaha Kecil Menegah (UKM). *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 21(1), 69–81. <https://doi.org/10.30596/jimb.v21i1.3889>
- Yuniningsih. (2020). *Perilaku keuangan dalam berinvestasi : laboratorium experiment dan field experiment* (1st ed.). Sidoarjo : Indomedia Pustaka, 2020.

