

# SURAT PENCATATAN CIPTAAN

Dalam rangka perlindungan ciptaan di bidang ilmu pengetahuan, seni dan sastra berdasarkan Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta, dengan ini menerangkan:

Nomor dan tanggal permohonan : EC002024196057, 30 September 2024

## Pencipta

Nama : **Christina Heti Tri Rahmawati, Lukas Purwoto dkk**  
Alamat : Purworejo RT 008/ RW 002, Dlingo, Mojosongo, Boyolali, Jawa Tengah, 57322  
Kewarganegaraan : Indonesia

## Pemegang Hak Cipta

Nama : **Sentra HKI Universitas Sanata Dharma**  
Alamat : Jl. Affandi ( Gejayan ) Mrican Tromol Pos 29, Sleman, DIY, Depok, Yogyakarta, Di Yogyakarta 55281  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Jenis Ciptaan : **Poster**  
Judul Ciptaan : **DRTPM 2024: Financial Performance Pelaku UMKM Perempuan Di Daerah Istimewa Yogyakarta (Peran Digital Financial Literacy Dan Financial Technology Dengan Mediasi Financial Inclusion)**  
Tanggal dan tempat diumumkan untuk pertama kali : 26 September 2024, di Yogyakarta  
di wilayah Indonesia atau di luar wilayah Indonesia  
Jangka waktu perlindungan : Berlaku selama hidup Pencipta dan terus berlangsung selama 70 (tujuh puluh) tahun setelah Pencipta meninggal dunia, terhitung mulai tanggal 1 Januari tahun berikutnya.  
Nomor pencatatan : 000768520

adalah benar berdasarkan keterangan yang diberikan oleh Pemohon.  
Surat Pencatatan Hak Cipta atau produk Hak terkait ini sesuai dengan Pasal 72 Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta.



a.n. MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA  
DIREKTUR JENDERAL KEKAYAAN INTELEKTUAL  
u.b  
Direktur Hak Cipta dan Desain Industri

IGNATIUS M.T. SILALAH  
NIP. 196812301996031001

## Disclaimer:

Dalam hal pemohon memberikan keterangan tidak sesuai dengan surat pernyataan, Menteri berwenang untuk mencabut surat pencatatan permohonan.

## LAMPIRAN PENCIPTA

No	Nama	Alamat
1	Christina Heti Tri Rahmawati	Purworejo RT 008/ RW 002, Dlingo, Mojosongo, Boyolali
2	Lukas Purwoto	Jl. Adisucipto Km. 7 Gg. Delima No. 3 RT 006 / RW 002, Caturtunggal , Depok, Sleman
3	Trisnawati Rahayu	Jl. Cik Di Tiro No. 2 RT 059 / RW 012 Terban, Gondokusuman, Yogyakarta





Hak Cipta ▾

EC002024196057

Cari

[← Kembali ke pencarian](#)

No. Pencatatan <b>000768520</b>	Tgl. Pencatatan <b>2024-09-30</b>
------------------------------------	--------------------------------------

## DRTPM 2024: Financial Performance Pelaku UMKM Perempuan di Daerah Istimewa Yogyakarta (Peran Digital Financial Literacy dan Financial Technology dengan Mediasi Financial Inclusion)

### Status

**Diterima**

No Image

### Detail

NOMOR PERMOHONAN  
**EC002024196057**

TANGGAL PERTAMA KALI DIUMUMKAN  
**2024-09-30**

TANGGAL PERMOHONAN  
**2024-09-30**

TANGGAL BERAKHIR MASA PELINDUNGAN  
**-**

**Publikasi**

### Uraian Ciptaan

Kapabilitas keuangan berupa digital financial literacy dan fintech perlu ditingkatkan bagi pelaku UMKM perempuan melalui peningkatan financial inclusion, sehingga pelaku UMKM perempuan memiliki keunggulan kompetitif yang meningkatkan financial performance dengan menggunakan pendekatan teori Knowledge Based View. Hasil penelitian menunjukkan bahwa digital financial literacy berpengaruh positif terhadap financial performance, fintech tidak berpengaruh terhadap financial performance, financial inclusion berpengaruh positif terhadap financial performance, digital financial literacy berpengaruh



Senja Siptaan Poster

Pemegang	NAMA	ALAMAT	KEWARGANEGARAAN
	Sentra HKI Universitas Sanata Dharma	Jl. Affandi ( Gejayan ) Mrican Tromol Pos 29, Sleman, DIY	ID

Pencipta	NAMA	ALAMAT	KEWARGANEGARAAN
	Christina Heti Tri Rahmawati	Purworejo RT 008/ RW 002, Dlingo	ID
	Lukas Purwoto	Jl. Adisucipto km. 7 Gg. Delima No. 3 RT 006 / RW 002, Caturtunggal	ID
	Trisnawati Rahayu	Jl. Cik Di Tiro No. 2 RT 059 / RW 012 Terban	ID

Konsultan / Kuasa	NAMA
-------------------	------

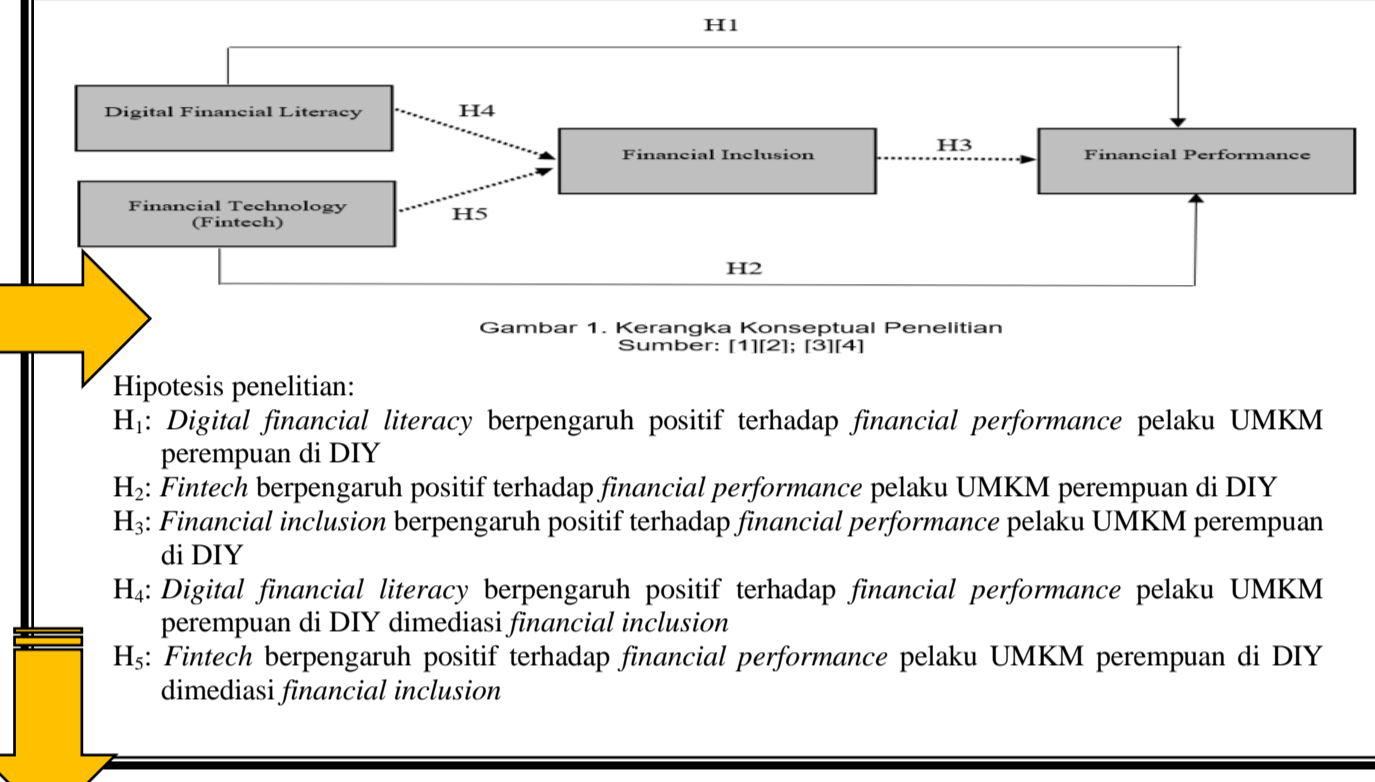
# FINANCIAL PERFORMANCE PELAKU UMKM PEREMPUAN DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA: PERAN DIGITAL FINANCIAL LITERACY DAN FINANCIAL TECHNOLOGY DENGAN MEDIASI FINANCIAL INCLUSION

<b>Judul Penelitian</b>	Financial Performance Pelaku UMKM Perempuan di Daerah Istimewa Yogyakarta: Peran Digital Financial Literacy dan Financial Technology dengan Mediasi Financial Inclusion
<b>Nama Perguruan Tinggi</b>	Universitas Sanata Dharma
<b>Skema Penelitian</b>	Penelitian Fundamental – Reguler
<b>Strata (Dasar/Terapan/Pengembangan)</b>	Riset Dasar
<b>Dana Penelitian</b>	Rp117.000.000,00
<b>Tim Peneliti</b>	(1) Christina Heti Tri Rahmawati (NIDN: 0708078402) Ketua Pengusul (ID Sinta: 6197529) Dosen Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Sanata Dharma  (2) Lukas Purwoto (NIDN: 0506106901) Anggota Pengusul (ID Sinta: 6196933) Dosen Program Studi Magister Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Sanata Dharma  (3) Trisnawati Rahayu (NIDN: 0528126801) Anggota Pengusul (ID Sinta: 6586855) Dosen Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Sanata Dharma
<b>Tahun Pelaksanaan Penelitian</b>	Tahun 2024
<b>TKT Akhir</b>	2
<b>Nomor Kontrak Induk</b>	107/ES/PG.02.00.PL/2024
<b>Nomor Kontrak Turunan</b>	0609.11/LLS-INT/AL.04/2024, 035 Penel./LPPM-USD/VI/2024

**Ringkasan Penelitian**

Penelitian ini menganalisis pengaruh *digital financial literacy* dan *financial technology (fintech)* terhadap *financial performance* pelaku UMKM perempuan di Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) yang dimediasi oleh *financial inclusion*. Sebagian besar Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Indonesia dikelola perempuan, namun kesenjangan gender masih ada yang menjadi hambatan memulai usaha seperti karakteristik personal karena peran ganda perempuan serta karakteristik struktural misalnya hambatan akses fasilitas keuangan dan rendahnya *digital financial literacy*. Selain itu, masih rendahnya pelaku UMKM melakukan pengelolaan keuangan dan menggunakan *fintech*. Oleh karena itu, kapabilitas keuangan (*digital financial literacy* dan *fintech*) perlu ditingkatkan melalui peningkatan *financial inclusion* sehingga memiliki keunggulan kompetitif yang meningkatkan *financial performance* dengan menggunakan pendekatan teori *Knowledge Based View*. Urgensi penelitian ini adalah penguatan peran pelaku UMKM perempuan di DIY mengenai industri keuangan perlu ditingkatkan melalui *digital financial literacy*, dan *fintech* sehingga memudahkan akses ke layanan keuangan (*financial inclusion*) dan terhinder praktik investasi ilegal serta meningkatkan *financial performance* UMKM. Populasi penelitian ini adalah pelaku UMKM perempuan di DIY sebanyak 344.304 pelaku UMKM. Sampel penelitian ini adalah sebagian pelaku UMKM perempuan di DIY sebanyak 450 pelaku UMKM yang mengisi kuesioner secara langsung dengan menggunakan pendekatan *cross sectional* metode survei. Teknik pengambilan sampel menggunakan kuota sampling. Teknik analisis data menggunakan *Structural Equation Model Partial-Least Square (SEM-PLS)* dengan *software SmartPLS 4*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *digital financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial performance*, *fintech* tidak berpengaruh terhadap *financial performance*, *financial inclusion* berpengaruh positif terhadap *financial performance*, *digital financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial performance* pelaku UMKM perempuan di DIY dimediasi sebagian *financial inclusion*, dan *fintech* berpengaruh positif terhadap *financial performance* pelaku UMKM perempuan di DIY dimediasi penuh *financial inclusion*. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan metode penelitian kombinasi melalui *focus group discussion* serta menambahkan variabel yang mempengaruhi *financial performance* yaitu variabel *non-impulsive behavior* sehingga hasil penelitian yang didapatkan lebih baik.

<b>Luaran</b>	(1) Artikel ilmiah dipublikasikan pada jurnal internasional terindeks Scopus Q4 (Quality-Access to Success Journal), penerbit Societatea Romana Pentru Asigurarea Calitatii – SRAC (Luaran Wajib) Tautan: <a href="https://www.calitatea.ro/EN/Default/Calitatea.aspx">https://www.calitatea.ro/EN/Default/Calitatea.aspx</a> <a href="https://www.scopus.com/sourceid/17700156709">https://www.scopus.com/sourceid/17700156709</a> <a href="https://www.scimagojr.com/journalsearch.php?q=17700156709&amp;tip=sid&amp;clean=0">https://www.scimagojr.com/journalsearch.php?q=17700156709&amp;tip=sid&amp;clean=0</a>  (2) Artikel ilmiah dipublikasikan pada jurnal internasional terindeks Scopus Q3 (Journal of Women's Entrepreneurship and Education - JWEE), penerbit the Institute of Economic Sciences (Luaran Wajib) Tautan: <a href="https://www.library.iien.bg.ac.rs/index.php/jwee/index">https://www.library.iien.bg.ac.rs/index.php/jwee/index</a> <a href="https://www.scopus.com/sourceid/21101030204">https://www.scopus.com/sourceid/21101030204</a> <a href="https://www.scimagojr.com/journalsearch.php?q=21101030204&amp;tip=sid&amp;clean=0">https://www.scimagojr.com/journalsearch.php?q=21101030204&amp;tip=sid&amp;clean=0</a>  (3) HKI berupa poster dan video hasil penelitian yang diterbitkan Kemendiknas RI melalui Sentra HKI USD (Luaran Tambahan) Tautan: <a href="https://web.usd.ac.id/lembaga/lppm/deskripsi.php?id=pusat&amp;noid=17">https://web.usd.ac.id/lembaga/lppm/deskripsi.php?id=pusat&amp;noid=17</a> <a href="https://pdki-indonesia.dgip.go.id/">https://pdki-indonesia.dgip.go.id/</a>
<b>Kata Kunci</b>	Digital Financial Literacy; Financial Technology; Financial Inclusion; Financial Performance; Pelaku UMKM Perempuan



Variabel Penelitian	Definisi Variabel Penelitian	Indikator Penelitian	Item Pernyataan
Digital Financial Literacy	Digital financial literacy merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku terkait kegiatan pelayanan keuangan yang memanfaatkan teknologi yang dilakukan secara digital untuk meningkatkan pengelolaan keuangan sehingga terhindar masalah keuangan [2].	(a) Pengetahuan umum keuangan digital (b) Kesadaran akan risiko keuangan digital (c) Pengendalian risiko keuangan digital (d) Penentuan nasib sendiri untuk menggunakan pengetahuan dan keterampilan keuangan digital	(a) Saya mengetahui tentang metode transaksi keuangan digital atau online (b) Saya menyadari adanya macam-macam risiko seperti <i>phishing</i> dan <i>spyware</i> ketika saya melakukan transaksi keuangan digital (c) Saya mampu mengatasi kesalahan yang terjadi dalam transaksi keuangan digital (d) Saya memahami adanya forum atau <i>prosecur</i> yang sesuai apabila saya menjadi korban saat melakukan transaksi keuangan digital
Financial Technology (Fintech)	<i>Fintech</i> merupakan gabungan antara teknologi dan jasa keuangan yang mengubah model bisnis tipe tradisional menjadi tipe konservatif, dimana sebelumnya konsumen harus melakukan pembayaran secara langsung dan menggunakan uang tunai, kini konsumen dapat melakukan transaksi jarak jauh melalui teknologi [3].	(a) Sikap menggunakan <i>fintech</i> (b) Pengambilan keputusan mengenai <i>fintech</i> (c) Kepercayaan diri menggunakan <i>fintech</i>	(a) Saya merasa senang menggunakan <i>fintech</i> (b) Keputusan saya menggunakan <i>fintech</i> merupakan keputusan yang bijaksana (c) <i>Fintech</i> memberi saya kepercayaan diri
Financial Inclusion	<i>Financial inclusion</i> merupakan upaya meningkatkan akses masyarakat pada berbagai lembaga, produk, dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dalam meningkatkan kesejahteraan [4].	(a) Akses produk dan layanan keuangan (b) Layanan <i>fintech</i> memudahkan saya mengirim dan menerima uang (c) Layanan <i>fintech</i> dalam meningkatkan kemampuan saya dalam mengakses kredit dan pinjaman (d) Layanan <i>fintech</i> meningkatkan kemampuan saya dalam menyimpan dan menginvestasikan uang saya	(a) Saya puas dengan keuntungan usaha bisnis saya (b) Aset usaha bisnis saya mengalami peningkatan (c) Penjualan usaha bisnis saya mengalami pertumbuhan yang tinggi (d) Pangsa pasar usaha bisnis saya telah meningkat
Financial Performance	<i>Financial performance</i> merupakan ukuran keberhasilan sebuah entitas usaha dalam mencapai tujuannya [1].	(a) Profitabilitas (b) Pertumbuhan penjualan usaha (c) Pertumbuhan aset usaha bisnis (d) Pangsa pasar usaha	(a) Saya puas dengan keuntungan usaha bisnis saya (b) Aset usaha bisnis saya mengalami peningkatan (c) Penjualan usaha bisnis saya mengalami pertumbuhan yang tinggi (d) Pangsa pasar usaha bisnis saya telah meningkat

Kategori	Jumlah	Persentase (%)
<b>Bidang usaha bisnis:</b>		
Kuliner	197	43,78
Fashion	46	10,22
Peternakan	10	2,22
Pertanian	6	1,33
Kesehatan	10	2,22
Produk Kreatif	40	8,89
Kecantikan	25	5,56
Jasa Kebersihan	11	2,44
Parwisata	4	0,89
Toko Kelontong	71	15,78
Lainnya	30	6,67
<b>Lama waktu usaha bisnis:</b>		
<3 tahun	113	25,11
3 – 5 tahun	127	28,22
>5 – 10 tahun	92	20,44
<b>Usia:</b>		
≤25 tahun	105	23,33
26 – 40 tahun	184	40,89
41 – 55 tahun	112	24,89
>55 tahun	49	10,89
<b>Pendidikan:</b>		
Tidak tamat SD atau sederajat	5	1,11
SD atau sederajat	24	5,33
SMP atau sederajat	52	11,56
SMA atau sederajat	234	52,00
D3 atau sederajat	21	4,67
S1 atau sederajat	108	24,00
S2 atau sederajat	6	1,33
S3 atau sederajat	0	0,00
<b>Status perkawinan:</b>		
Menikah	316	70,22
Tidak menikah	134	29,78
<b>Jumlah karyawan yang dimiliki:</b>		
<10 orang	424	94,22
10 – 30 orang	24	5,33
>30 – 300 orang	2	0,44
<b>Total</b>	<b>450</b>	<b>100</b>

Latent Variable	Manifest Variable	Loading Factor	Cronbach's Alpha	Composite Reliability	AVE
Digital Financial Literacy (DFL)	DFL1	0.835	0.842	0.846	0.678
	DFL2	0.827			
	DFL3	0.813			
	DFL4	0.818			
Financial Inclusion (FI)	FI1	0.864	0.850	0.852	0.771
	FI2	0.884			
	FI3	0.628			
	FI4	0.829			
Financial Performance (FP)	FP1	0.622	0.847	0.851	0.766
	FP2	0.861			
	FP3	0.890			
	FP4	0.855			
Financial Technology (FT)	FT1	0.911	0.912	0.912	0.850
	FT2	0.941			
	FT3	0.914			

Tabel 2. Hasil Pengujian Model Pengukuran  
Sumber: Data diolah dengan SmartPLS 4 (2024)

	DFL	FI	FP	FT
DFL	N/A			
FI	0.812	N/A		
FP	0.513	0.462	N/A	
FT	0.836	0.868	0.408	N/A

Tabel 3. Nilai Heterotrait - Monotrait Ratio (HTMT)  
Sumber: Data diolah dengan SmartPLS 4 (2024)

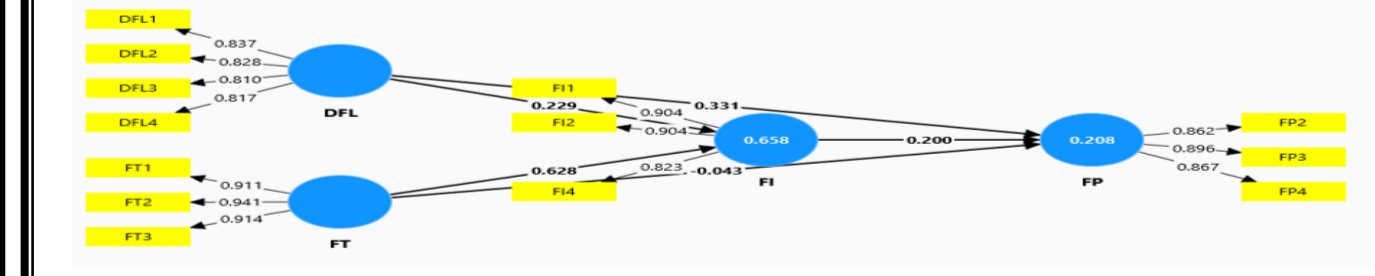
	Financial Inclusion	Financial Performance
Coefficient of determination, R <sup>2</sup>	0.658	0.208

Tabel 2 menunjukkan sebagian besar konstruk dinyatakan valid berdasarkan nilai *loading factor* yang memenuhi nilai standar minimum >0.7. Selain itu, hanya item pernyataan F13 dan FP1 yang dihapus karena masing-masing mempunyai nilai *loading factor* 0,628 dan 0,622 yang nilainya dibawah nilai standar minimum. Sedangkan pengujian validitas konvergen, nilai AVE > 0.5 sehingga semua konstruk dinyatakan valid dan mempunyai validitas konvergen yang kuat. Pengujian instrumen penelitian selanjutnya menggunakan uji reliabilitas instrumen menggunakan nilai *Cronbach Alpha* (α) dan *Composite Reliability* (CR) dengan nilai standar minimum >0.70. Tabel 2 menunjukkan bahwa semua indikator yang terdapat di model pengukuran ini dinyatakan reliabel.

Tabel 3 menunjukkan semua item variabel penelitian mempunyai validitas diskriminasi yang kuat, dimana nilainya berkisar antara 0.812 dan 0.408 serta berada di bawah nilai standar minimum.

Tabel 4 menunjukkan nilai R<sup>2</sup> pada variabel *financial inclusion* dipengaruhi oleh *digital financial literacy* dan *fintech* sebesar 65.8% sedangkan 34.2% sisanya dipengaruhi variabel lain diluar model penelitian ini. Selain itu, variabel *financial performance* dipengaruhi *digital financial literacy*, *fintech*, dan *financial inclusion* sebesar 20.8% sedangkan sisanya 79.2%

## HASIL PENELITIAN



Gambar 2. Path Coefficient Research Model  
Sumber: Data diolah dengan SmartPLS 4 (2024)

Hypothesis	Path Hypothesis	(β)	STD	t-Value	P-Value	Status
H1	DFL → FP	0.376	0.064	5.866	0.000	Diterima
H2	FT → FP	0.083	0.067	1.230	0.219	Ditolak
H3	FI → FP	0.200	0.073	2.725	0.006	Diterima
H4	DFL → FI → FP	0.046	0.019	2.458	0.014	Diterima
H5	FT → FI → FP	0.125	0.048	2.613	0.009	Diterima

Tabel 5. Hasil Pengujian Hipotesis Melalui Path Coefficient  
Sumber: Data diolah dengan SmartPLS 4 (2024)

Variabel	Direct Effect (DE)	Indirect Effect (IE)	Total Effect (TE)	Mediation Effect
(1)	DFL → FP	DFL → FI → FP	(DE + IE)	(TE - DE)
DFL	0.376 (0.000)	0.046 (0.009)	0.422 (0.001)	(0.422 - 0.376) = 0.046
(1)	FT → FP	FT → FI → FP	(DE + IE)	(TE - DE)
FT	0.083 (0.219)	0.125 (0.009)	0.208 (0.004)	(0.208 - 0.083) = 0.125

Tabel 5 dan 6 menunjukkan hipotesis 4 diterima, dimana *digital financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial performance* pelaku UMKM perempuan di DIY dimediasi sebagian *financial inclusion* dengan nilai β = 0.046 dan P-Value = 0.014 < 0.05.

Tabel 5 dan 6 menunjukkan hipotesis 5 diterima, dimana *fintech* berpengaruh positif terhadap *financial performance* pelaku UMKM perempuan di DIY dimediasi penuh *financial inclusion* dengan nilai β = 0.125 dan P-Value = 0.009 < 0.05.

## DAFTAR PUSTAKA

- Rao, S. A., Kareem, A. W., Kadam, R., & Singh, A. (2023). Factors Affecting The Performance of Micro-Level Women Entrepreneurs: A Comparative Study between UAE and India. *Measuring Business Excellence*, 27(3), 460-482. <https://doi.org/10.1108/MBE-02-2022-0034>
- Ravikumar, T., Suresha, B., Prakash, N., Vazirani, K., & Krishna, T. A. (2022). Digital Financial Literacy among Adults in India: Measurement and Validation. *Cogent Economics & Finance*, 10(1), 1-21. <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2132631>
- Aggarwal, M., Nayak, K. M., & Bhatt, V. (2023). Examining The Factors influencing Fintech Adoption Behaviour of Gen Y in India. *Cogent Economics & Finance*, 11(1), 1-25. <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2197699>
- Amnas, M. B., Selvam, M., & Parayitam, S. (2024). Fintech and Financial Inclusion: Exploring the Mediating Role of Digital Financial Literacy and The Moderating influence of Perceived Regulatory Support. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(108), 1-20. <https://doi.org/10.3390/jrfm17030108>

Tabel 5 terlihat hipotesis 1 dan 3 diterima, dimana memiliki nilai P-Value <0.05 yang menunjukkan *digital financial literacy* dan *financial inclusion* berpengaruh positif terhadap *financial performance* pelaku UMKM perempuan di DIY. Sedangkan hipotesis 2 ditolak, karena memiliki nilai P-Value >0.05. yang menunjukkan *fintech* tidak berpengaruh terhadap *financial performance* pelaku UMKM perempuan di DIY.