

ABSTRAK

ANALISIS PENGARUH REGULASI PERIZINAN USAHA, PENGUNAAN E-COMMERCE, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENINGKATAN KINERJA UMKM DENGAN KARAKTERISTIK INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

(Studi Empiris pada Usaha Mikro di Kota Yogyakarta)

Yustina Ardena Yodyaswati

NIM: 222114075

Universitas Sanata Dharma

2026

UMKM merupakan salah satu penopang utama perekonomian Indonesia dengan kontribusi lebih dari 60 persen terhadap Produk Domestik Bruto. Namun pelaku usaha mikro di Kota Yogyakarta masih menghadapi kendala seperti rumitnya legalitas usaha, terbatasnya literasi keuangan, dan minimnya pemanfaatan teknologi digital yang berdampak pada kinerja usaha mereka. Penelitian ini bertujuan menguji pengaruh regulasi perizinan usaha, penggunaan *e-commerce*, dan literasi keuangan terhadap peningkatan kinerja UMKM di Kota Yogyakarta dengan karakteristik individu sebagai variabel intervening.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan populasi sebanyak 2.769 pelaku usaha mikro yang terdaftar di Dinas Perindustrian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Kota Yogyakarta. Sampel ditentukan menggunakan rumus *Slovin* dan teknik *purposive sampling*, dengan data yang berhasil diolah sebanyak 399 responden. Data dianalisis menggunakan analisis jalur (*path analysis*) dan uji *Sobel* dengan *SPSS Statistics* versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan regulasi perizinan usaha tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM, sedangkan penggunaan *e-commerce*, literasi keuangan, dan karakteristik individu berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Karakteristik individu terbukti memediasi hubungan *e-commerce* dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM, namun tidak memediasi hubungan regulasi perizinan usaha. Pemerintah disarankan mengintensifkan sosialisasi regulasi perizinan, sementara pelaku UMKM disarankan meningkatkan literasi keuangan dan kapabilitas digital agar kinerja usaha berkelanjutan.

Kata kunci: *E-Commerce*, Literasi Keuangan, Kinerja UMKM, Karakteristik Individu, Regulasi Perizinan Usaha.

ABSTRACT

AN ANALYSIS OF THE EFFECT OF BUSINESS LICENSING REGULATIONS, E-COMMERCE ADOPTION, AND FINANCIAL LITERACY ON MSME PERFORMANCE WITH INDIVIDUAL CHARACTERISTICS AS AN INTERVENING VARIABLE

(An Empirical Study on MSMEs in Yogyakarta City)

Yustina Ardena Yodyaswati

NIM: 222114075

Universitas Sanata Dharma

2026

MSMEs are a main pillar of the Indonesian economy, contributing more than 60 percent to national GDP. Even so, micro business owners in Yogyakarta City still face challenges such as complicated licensing procedures, limited financial literacy, and low digital technology adoption that affect their business performance. This study aims to examine the effect of business licensing regulations, e-commerce adoption, and financial literacy on MSME performance in Yogyakarta City with individual characteristics as an intervening variable.

This study used a quantitative approach with a population of 2,769 micro business owners registered at the Department of Industry, Cooperatives, and Micro, Small, and Medium Enterprises of Yogyakarta City. The sample size was determined using the Slovin formula and purposive sampling technique, resulting in 399 valid respondents. Data were analyzed using path analysis and the Sobel test with SPSS Statistics version 26.

The results show that business licensing regulations have no effect on MSME performance, while e-commerce adoption, financial literacy, and individual characteristics each have a positive effect on MSME performance. Individual characteristics mediate the effect of e-commerce adoption and financial literacy on MSME performance, but do not mediate the effect of business licensing regulations. The government is advised to intensify the socialization of licensing regulations, while MSME owners are advised to improve their financial literacy and digital capability for sustainable business performance.

Keywords: *E-Commerce, Financial Literacy, MSME Performance, Individual Characteristics, Business Licensing Regulations*