PENGARUH LITERASI DIGITAL DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
(Studi Empiris Pada UMKM di Kota Depok)

SKRIPSI

Skripsi diajukan untuk memenuhi persyaratan
Memperoleh gelar Sarjana Manajemen

Disusun Oleh:

Nama : Novi Yulianti Amilie

NIM : 220311902004

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS GLOBAL JAKARTA
2026

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa berdasarkan hasil penelusuran berbagai karya ilmiah, gagasan dan masalah ilmiah yang diteliti dan diulas di dalam Naskah Skripsi ini adalah asli dari pemikiran saya. Tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Depok, 14 Februari 2026

Mahasiswa,



Novi Yulianti Amilie

NIM. 220311902004

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

Skripsi ini diajukan oleh	:	
Nama	:	Novi Yulianti Amilie
NIM	:	220311902004
Program Studi	:	Manajemen
Judul Proposal Skripsi	:	Pengaruh Literasi Digital dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM (Studi Empiris Pada UMKM di Kota Depok)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Global Jakarta.

DEWAN PEMBIMBING

Pembimbing 1 : Udriyah, S.S.T., M.Mgt. ( )

Pembimbing 2 : Dwi Rachmawati, S.S.T., M.Mgt. ( )

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 14 Februari 2026

HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi ini diajukan oleh	:	
Nama	:	Novi Yulianti Amilie
NIM	:	220311902004
Program Studi	:	Manajemen
Judul Proposal Skripsi	:	Pengaruh Literasi Digital dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM (Studi Empiris Pada UMKM di Kota Depok)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Global Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Penguji 1 : Ali Ridho, S.Hum., M.Mgt. ( )

Penguji 2 : Yuni Pambreni, S.S.T., M.Mgt. ( )

Penguji 3 : Suci Ayu Sudari, S.S.T., M.Mgt. ( )

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 14 Februari 2026

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

"It is never too late to be what you might have been"

(Tidak pernah ada kata terlambat untuk menjadi apa yang kamu inginkan)

-George Eliot-

" Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanku tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanku"

(Umar bin Khattab)

PERSEMBAHAN

Tiada lembar paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Skripsi ini saya persembahkan sebagai tanda bukti kepada:

1. Kedua Orang Tuaku Tercinta, Alm. Ayahanda Fachruddin Amilie dan Ibunda Siti Herni Rindayati. Terima kasih atas doa-doa di sepertiga malam yang menembus langit, atas peluh yang tak pernah kalian keluhkan, dan kasih sayang yang menjadi pondasi hidupku. Gelar ini adalah milik kalian.
2. Suami Tercinta, Abdul Masis Mappasawang sebagai teman hidup, penguat jiwa, dan sandaranku. Terima kasih telah bersabar menghadapi lelahku, meyakinkanku saat aku ragu. Tanpa dukunganmu, langkah ini takkan pernah sampai ke garis finish.
3. Anak-anakku Tersayang: Abdurrahman Masis Mappasawang, Sulaiman Masis Mappasawang, Hasan Ahza Al Muflih Masis Mappasawang, Husein Ihza Al Muflih Masis Mappasawang. Kamulah sumber kekuatanku, alasan Ibu untuk terus berjuang meski dunia terasa berat. Skripsi ini adalah bukti cinta dan perjuangan Ibu untuk kalian. Semoga ini menjadi inspirasi bagi kalian untuk mengejar mimpi setinggi langit.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Global Jakarta. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Kedua Orang Tua Tercinta, Alm. Ayahanda Fachruddin Amilie dan Ibunda Siti Herni Rindayati. Terima kasih atas kasih sayang, doa, dan semangat yang tak pernah putus. Segala pencapaian ini tidak lepas dari pengorbanan dan cinta kalian.
2. Suami Tercinta, Abdul Masis Mappasawang dan anak-anakku tersayang, Abdurrahman Masis Mappasawang, Sulaiman Masis Mappasawang, Hasan Ahza Al Muflih Masis Mappasawang, Husein Ihza Al Muflih Masis Mappasawang. Terima kasih kepada suamiku atas kesabaran, dukungan, doa, dan selalu ada di masa-masa sulit. Serta untuk anak-anakku, yang telah menjadi sumber semangat dan kekuatan bagi Ibu untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. Djoko Setyo Widodo SE., MM., MSi., CHRA., Ph.D selaku Rektor Universitas Global Jakarta.
4. Ibu Alfi Maghfuriyah, S.S.T., M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Global Jakarta.
5. Ibu Dwi Rachmawati, S.S.T., M.Mgt, selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Universitas Global Jakarta, sekaligus Dosen Pembimbing II, terima kasih atas arahan, bimbingan dan motivasi yang diberikan.
6. Ibu Udriyah, S.S.T., M.Mgt., selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan waktu, ilmu, arahan, serta bimbingan dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi ini.

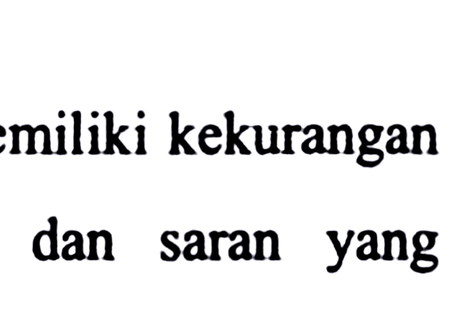
7. Bapak Ali Ridho S.Hum., M.Mgt, selaku Dosen Pembimbing Akademik. Terima kasih atas bimbingan, arahan, serta transfer ilmu yang sangat bermanfaat selama masa studi.
8. Ibu Yuni Pambreni, S.S.T., M.Mgt dan Ibu Suci Ayu Sudari, S.S.T., M.Mgt selaku Dosen Penguji. Terima kasih atas masukan, kritik, serta saran demi penyempurnaan skripsi penelitian ini.
9. Seluruh Dosen dan Staf Pengajar Universitas Global Jakarta, khususnya di Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama masa studi.
10. Seluruh partisipan UMKM di Kota Depok yang telah bersedia menjadi objek penelitian serta memberikan data yang sangat berguna bagi kelengkapan skripsi ini.
11. Sahabat penulis khususnya Renggi Gantira, Relanti Anggandari. Terima kasih atas dukungan moral dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini.
12. Rekan-rekan mahasiswa dan sahabat seperjuangan, Intan Rahmah Puspita, Priska Tobing, Liza Astrieani Sophi, Karunia Kamila Mufida. Terima kasih atas support dan kesediaan kalian selalu ada disaat-saat dibutuhkan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan dan penyempurnaan penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi ilmiah, khususnya dalam pengembangan literasi digital, literasi keuangan, serta peningkatan kinerja UMKM di Indonesia.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Depok, 14 Februari 2026

Penulis



Novi Yulianti Amilie

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Global Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Novi Yulianti Amilie
NIM	: 220311902004
Program Studi	: Manajemen
Jenis Karya Ilmiah	: Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Global Jakarta **Hak Bebas Royalti Non-ekslusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

"PENGARUH LITERASI DIGITAL DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM (Studi Empiris Pada UMKM di Kota Depok)"

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti / Non-ekslusif ini Universitas Global Jakarta berhak menyimpan, mengalih-media / formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis / pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Depok, 14 Februari 2026



Novi Yulianti Amilie

NIM. 220311902004

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital dan meningkatnya kompleksitas pengelolaan keuangan menuntut pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) untuk memiliki literasi digital dan literasi keuangan yang memadai guna meningkatkan kinerja usahanya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi digital dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Depok, baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 100 pelaku UMKM di Kota Depok sebagai responden penelitian. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *cluster sampling*. Analisis data dilakukan dengan menggunakan perangkat lunak SPSS melalui uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji hipotesis uji t, dan uji F, uji regresi linier berganda, dan koefisien determinasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Selain itu, literasi keuangan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Secara simultan, literasi digital dan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Depok. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa peningkatan kemampuan pelaku UMKM dalam memanfaatkan teknologi digital serta mengelola keuangan usaha secara efektif merupakan faktor penting dalam meningkatkan kinerja dan keberlanjutan usaha. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pelaku UMKM, pemerintah daerah, dan pihak terkait dalam merumuskan kebijakan serta program pemberdayaan UMKM yang berorientasi pada peningkatan literasi digital dan literasi keuangan.

Kata Kunci: Literasi Digital, Literasi Keuangan, Kinerja UMKM.

ABSTRACT

The development of digital technology and the increasing complexity of financial management require Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) to possess adequate digital literacy and financial literacy in order to improve their business performance. This study aims to analyze the effect of digital literacy and financial literacy on MSME performance in Depok City, both partially and simultaneously. This research employs a quantitative approach using a survey method. Data were collected through the distribution of questionnaires to 100 MSME owners in Depok City as the research respondents. The sampling technique used was cluster sampling. Data analysis was conducted using SPSS software through validity testing, reliability testing, classical assumption testing, hypothesis testing (t-tests, F-tests), multiple linear regression tests, and coefficients of determination. The results of the study indicate that digital literacy has a positive and significant effect on MSME performance. In addition, financial literacy also has a positive and significant effect on MSME performance. Simultaneously, digital literacy and financial literacy have a significant effect on MSME performance in Depok City. These findings suggest that improving MSME owners' ability to utilize digital technology and manage business finances effectively is an important factor in enhancing business performance and sustainability. This study is expected to serve as a reference for MSME actors, local governments, and related stakeholders in formulating policies and MSME empowerment programs oriented toward improving digital literacy and financial literacy.

Keywords: *Digital Literacy, Financial Literacy, MSME Performance.*

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI i
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING ii
HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN iv
KATA PENGANTAR v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI AKADEMIS vii
ABSTRAK viii
ABSTRACT ix
DAFTAR ISI x
DAFTAR TABEL xiv
DAFTAR GAMBAR xv
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 9
1.3 Tujuan Penelitian 9
1.4 Manfaat Penelitian 9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA 11
2.1 Landasan Teoritis 11
2.1.1 *Teori Resource-Based View* (RBV) 11
2.1.2 *Teori Technology Acceptance Model* (TAM) 11
2.1.3 Konsep Kinerja UMKM 12
2.2 Definisi Konsep 13
2.2.1 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) 13
2.2.1.1 Definisi UMKM 13
2.2.2 Kinerja 14
2.2.2.1 Definisi Kinerja 14
2.2.2.2 Tujuan dan Manfaat Kinerja UMKM 16
2.2.2.3 Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja UMKM 17
2.2.2.4 Jenis Kinerja UMKM 19
2.2.2.5 Indikator Kinerja UMKM 20

2.2.3 Literasi Digital 22
2.2.3.1 Definisi Literasi Digital 22
2.2.3.2 Tujuan dan Manfaat Literasi Digital 22
2.2.3.3 Faktor yang Memengaruhi Literasi Digital 24
2.2.3.4 Jenis Literasi Digital 26
2.2.3.5 Indikator Literasi Digital 28
2.2.4 Literasi Keuangan 29
2.2.4.1 Definisi Literasi Keuangan 29
2.2.4.2 Tujuan dan Manfaat Literasi Keuangan 30
2.2.4.3 Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan 31
2.2.4.4 Jenis Literasi Keuangan 33
2.2.4.5 Indikator Literasi Keuangan 33
2.3 Penelitian Terdahulu 35
2.4 Kerangka Pemikiran 38
2.5 Rumusan Hipotesis 39
2.5.1 Pengaruh Literasi Digital terhadap Kinerja UMKM 39
2.5.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM 41
2.5.3 Pengaruh Literasi Digital dan Literasi Keuangan secara simultan terhadap Kinerja UMKM 42
BAB III METODOLOGI PENELITIAN 43
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian 43
3.2 Fokus Penelitian 43
3.3 Lokasi Penelitian 44
3.4 Alur Penelitian 44
3.5 Variabel Penelitian 45
3.6 Definisi Operasional 46
3.7 Populasi dan Sampel 47
3.7.1 Populasi 47
3.7.2 Sampel 47
3.8 Teknik Pengumpulan Data 48
3.8.1 Pra Survei 49
3.8.2 Kuesioner 49

3.8.3 Wawancara 55
3.9 Teknik Analisis Data 55
3.9.1 Uji Instrumen 55
1. Uji Validitas 55
2. Uji Reliabilitas 56
3.9.2 Uji Asumsi Klasik 56
1. Uji Normalitas 57
2. Uji Multikolinearitas 57
3. Uji Heteroskedastisitas 57
3.9.3 Analisis Deskriptif 58
3.9.4 Uji Hipotesis 58
1. Uji Parsial (Uji t) 59
2. Uji Simultan (Uji F) 59
3.9.5 Uji Regresi Linier Berganda 60
3.9.6 Koefisien Determinasi 60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 61
4.1 Deskripsi Data 61
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian 61
4.2 Analisis Deskriptif 62
4.2.1 Demografi Responden 62
4.2.1.1 Karakteristik UMKM Berdasarkan Domisili Kecamatan 62
4.2.1.2 Karakteristik UMKM Berdasarkan Jenis Kelamin 63
4.2.1.3 Karakteristik UMKM Berdasarkan Usia 63
4.2.1.4 Karakteristik UMKM Berdasarkan Pendidikan Terakhir 64
4.2.1.5 Karakteristik UMKM Berdasarkan Lama Usaha 65
4.2.1.6 Karakteristik UMKM Berdasarkan Jenis Usaha 65
4.2.1.7 Karakteristik UMKM Berdasarkan Omzet Pertahun 66
4.2.2 Analisis Deskriptif Variabel 67
1. Hasil Analisis Deskriptif Variabel Literasi Digital (X1) 68
2. Hasil Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan (X2) 69
3. Hasil Analisis Deskriptif Variabel Kinerja UMKM (Y) 71
4.3 HASIL 72

4.3.1 Hasil Uji Validitas 72
4.3.2 Hasil Uji Reliabilitas 75
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik 76
4.4.1 Hasil Uji Normalitas 77
4.4.2 Hasil Uji Multikolinearitas 78
4.4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas 79
4.5 Uji Hipotesis 80
4.5.1 Uji Parsial (Uji t) 81
4.5.2 Uji Simultan (Uji F) 82
4.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda 83
4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi 84
4.8 PEMBAHASAN 85
4.8.1 Pengaruh Literasi Digital terhadap Kinerja UMKM 85
4.8.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM 86
4.8.3 Pengaruh Literasi Digital dan Literasi Keuangan Secara Simultan terhadap Kinerja UMKM 87
BAB V PENUTUP 89
5.1 Kesimpulan 89
5.2 Saran 90
5.3 Kontribusi 91
1. Kontribusi Teoritis 91
2. Kontribusi Praktis 91
5.4 Implikasi Manajerial 92
5.5 Keterbatasan Penulisan 93
DAFTAR PUSTAKA **95**
LAMPIRAN **108**

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel 1.1 Jumlah UMKM di Provinsi Jawa Barat Tahun 2023 3
Tabel 1.2 Jumlah Peserta Pelatihan (WUB dan Kewirausahaan) 5
Tabel 2.1 Penggolongan Kriteria UMKM Berdasarkan Aset dan Omset Tahunan 14
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu 35
Tabel 3.1 Definisi Operasional 52
Tabel 3.2 Skala Likert 56
Tabel 3.3 Instrumen PenelitiaN 57
Tabel 4.1 Domisili Kecamatan UMKM di Kota Depok 62
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden 63
Tabel 4.3 Usia Responden 63
Tabel 4.4 Pendidikan Terakhir Responden 64
Tabel 4.5 Lama Usaha Responden 65
Tabel 4.6 Jenis Usaha Responden 65
Tabel 4.7 Omzet Pertahun 66
Tabel 4.8 Kategori Kelas Interval 67
Tabel 4.9 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Literasi Digital (X1) 68
Tabel 4.10 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan (X2) 69
Tabel 4.11 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Kinerja UMKM (Y) 71
Tabel 4.12 Distribusi Pernyataan Berdasarkan Variabel 72
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Literasi Digital (X1) 73
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X2) 74
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas Kinerja UMKM (Y) 75
Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas 76
Tabel 4.17 Hasil Uji Normalitas *Kolmogorov-Smirnov* 77
Tabel 4.18 Hasil Uji Multikolinearitas 79
Tabel 4.19 Hasil Uji Heteroskedastisitas 80
Tabel 4.20 Hasil Uji Parsial (Uji t) 81
Tabel 4.21 Hasil Uji Simultan (Uji F) 82
Tabel 4.22 Hasil Uji Regresi Linear Berganda 83
Tabel 4.23 Hasil Uji Koefisien Determinasi 84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 38

Gambar 3.1 Alur Penelitian 44

Gambar 4.1 Hasil Grafik *Regression* 78

BAB I
PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan pilar strategis bagi stabilitas ekonomi nasional yang didefinisikan sebagai usaha produktif milik perorangan atau badan usaha skala kecil dengan modal terbatas (Adi, 2021). Seiring waktu, sektor ini terus menunjukkan perkembangan positif baik dari segi jumlah maupun kualitas, dengan dukungan pemerintah melalui berbagai program pelatihan dan pengembangan keterampilan (Hapsari dkk., 2024). Peran UMKM sebagai tulang punggung perekonomian nasional tercermin dari kontribusinya yang mencapai lebih dari 60% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) serta kemampuannya menyerap hampir 97% tenaga kerja nasional dengan jumlah lebih dari 65 juta unit usaha. Di tingkat global, pemerintah memproyeksikan pertumbuhan ekspor UMKM hingga 9% dalam lima tahun mendatang guna memperkuat daya saing ekonomi nasional melalui berbagai kebijakan dan program pemberdayaan yang komprehensif (Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia, 2025).

Di era ekonomi berbasis teknologi, transformasi digital menjadi kebutuhan strategis bagi UMKM untuk mempertahankan keberlanjutan usaha dan meningkatkan daya saing melalui integrasi ekosistem e-commerce, sistem pembayaran digital, serta digitalisasi manajemen operasional (Nugraheni, 2025). Data Kementerian Koperasi dan UKM mencatat sebanyak 25,5 juta UMKM telah terhubung ke ekosistem digital, angka ini mewakili sekitar 39,7% dari total 64,2 juta unit UMKM di Indonesia pada tahun 2024 (Antara News, 2024). Meskipun menunjukkan perkembangan positif, realitas di lapangan mengindikasikan bahwa adopsi teknologi ini masih berjalan lambat. Rendahnya literasi digital menjadi hambatan utama (Handayani, 2023). Sebagian besar pelaku UMKM masih terbiasa menjalankan bisnis secara konvensional dan belum memiliki pemahaman yang cukup mengenai cara penggunaan teknologi untuk kegiatan pemasaran, manajemen

keuangan, atau pelayanan pelanggan (Purwanto, 2025). Berdasarkan penelitian Isalman dkk. (2022) menyatakan bahwa rendahnya adopsi e-commerce disebabkan oleh kurangnya pengetahuan digital, kesulitan menggunakan media online, dan keterbatasan kemampuan teknis pelaku UMKM.

Fenomena ini terefleksi dalam data Indeks Masyarakat Digital Indonesia (IMDI) 2025, angka IMDI nasional berada pada 44,53, dengan pilar keterampilan digital sebesar 49,28 serta pilar pemberdayaan yang masih rendah di angka 34,32 (Kementerian Komunikasi dan Digital, 2025). Hal ini menunjukkan bahwa ketersediaan teknologi belum diimbangi secara merata dengan kompetensi pemanfaatan yang transformatif oleh pelaku ekonomi produktif. Literasi digital dalam penelitian ini merujuk pada kapasitas individu dalam mengelola media dan jaringan digital secara bertanggung jawab (Manubey dkk., 2022). Berdasarkan perspektif Wibowo (2021), efektivitas literasi digital diukur melalui empat indikator utama, yaitu pencarian di internet *(Internet Searching)*, pandu arah hypertext *(hypertextual navigation)*, evaluasi konten informasi *(content evaluation)*, dan penyusunan pengetahuan *(knowledge assembly).* Tidak hanya itu, kemampuan dalam memahami serta menganalisis data digital memungkinkan UMKM mengambil keputusan bisnis yang lebih tepat dan strategis (Saragih dkk., 2024). Penelitian Rachmawati dkk. (2024) menunjukan bahwa literasi digital pada UMKM Keripik Basreng Bibu memberikan dampak yang positif terhadap peningkatan kemampuan pelaku usaha dalam memanfaatkan teknologi digital untuk pengembangan bisnis.

Selain aspek digitalisasi, keberlanjutan UMKM sangat bergantung pada tingkat literasi dan inklusi keuangan sebagai fondasi pengelolaan modal. Literasi keuangan merupakan suatu rangkaian proses yang bertujuan meningkatkan pengetahuan, pemahaman, keyakinan, serta kemampuan individu dalam mengelola keuangan secara efektif dan bertanggung jawab (Asari dkk., 2023). Data Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2025, menunjukkan tren positif pada indeks literasi keuangan nasional 65,43% pada tahun 2024, meningkat menjadi 66,46% pada tahun 2025 dan indeks inklusi keuangan nasional meningkat dari 75,02% pada tahun 2024 menjadi 80,51% pada tahun 2025. Untuk mengukur kecakapan finansial ini, Nuriati (2024) menetapkan indikator yang mencakup

pengetahuan, kemampuan, sikap, dan kepercayaan diri dalam mengelola keuangan usaha. Dengan pengelolaan keuangan yang tertib, pelaku usaha dapat menjaga stabilitas keuangan, meningkatkan efisiensi operasional, serta memperkuat keberlanjutan dan daya saing usaha dalam jangka panjang (Maulana & Suyono, 2023).

Dinamika pertumbuhan UMKM nampak nyata di tingkat regional, khususnya di Provinsi Jawa Barat. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS) Jawa Barat per januari 2025, jumlah unit UMKM mencapai 641.639 unit (Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Barat, 2025).

Tabel 1.1 Jumlah UMKM di Provinsi Jawa Barat Tahun 2023

No	Kabupaten/Kota	Jumlah UMKM
1	Cianjur	49.395
2	Tasikmalaya	46.827
3	Bandung	46.614
4	Sukabumi	42.155
5	Garut	41.183
6	Kota Bandung	38.058
7	Bogor	35.524
8	Ciamis	33.831
9	Bandung Barat	28.536
10	Pangandaran	25.842
11	Majalengka	25.413
12	Cirebon	24.534
13	Bekasi	23.795
14	Karawang	23.253
15	Sumedang	21.735
16	Kota Tasikmalaya	17.234
17	Kuningan	16.485
18	Kota Depok	15.180
19	Kota Bekasi	15.156
20	Subang	13.321
21	Indramayu	13.178

No	Kabupaten/Kota	Jumlah UMKM
22	Purwakarta	12.415
23	Kota Bogor	11.509
24	Kota Cimahi	8.020
25	Kota Banjar	5.042
26	Kota Cirebon	3.899
27	Kota Sukabumi	3.505

Sumber: Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Barat 2025

Berdasarkan data pada tabel 1.1 diatas, Kota Depok menempati urutan ke-18 dari 27 kabupaten/kota di Provinsi Jawa Barat dengan jumlah 15.180 unit UMKM (Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Barat, 2025). Walaupun belum termasuk dalam sepuluh besar daerah dengan jumlah UMKM terbanyak, sektor usaha kecil di Kota Depok terus menunjukkan pertumbuhan yang positif. Hal ini menandakan adanya potensi ekonomi yang besar serta dukungan pemerintah daerah dalam memperkuat kapasitas wirausaha dan memperluas akses pelaku UMKM terhadap sumber daya, pelatihan, serta teknologi digital.

Pemilihan Kota Depok sebagai lokasi penelitian didasarkan pada karakteristik unik ekosistem UMKMnya. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS) Kota Depok dalam publikasi Kota Depok Dalam Angka 2024, struktur UMKM di wilayah ini didominasi oleh sektor kuliner sebanyak 1.378 unit, diikuti sektor kerajinan tangan sebanyak 302 unit, serta sektor fashion sebanyak 242 unit (Badan Pusat Statistik Kota Depok, 2024). Data tersebut menunjukkan bahwa sektor kuliner, fashion, dan ekonomi kreatif menjadi bidang usaha unggulan di Kota Depok yang berkontribusi signifikan terhadap perekonomian daerah dan penyerapan tenaga kerja. Keunggulan ini memperlihatkan bahwa UMKM di Kota Depok tidak hanya bertumbuh secara kuantitatif, tetapi juga memiliki potensi inovatif yang dapat dikembangkan secara berkelanjutan melalui penguatan kapasitas manajerial, literasi digital, dan literasi keuangan.

Kota Depok mengalami pertumbuhan jumlah UMKM yang pesat, yang diproyeksikan mencapai 12.325 unit pada tahun 2025 (Pemerintah Kota Depok, 2025). Namun, pertumbuhan kuantitas ini menyimpan kontradiksi pada kualitas pemberdayaan digitalnya. Meskipun skor infrastruktur digital Kota Depok cukup

tinggi sebesar 63,45, kemudian diikuti oleh aspek keterampilan literasi digital sebesar 62,06, pilar pemberdayaan masyarakatnya justru masih rendah di angka 29,18% dan aspek pekerjaan 37,34%, yang keduanya berada dalam kategori rendah (Pemerintah Kota Depok, 2025). Meskipun pertumbuhan UMKM di Kota Depok mengalami peningkatan secara kuantitas, masih terdapat permasalahan mendasar yang perlu menjadi perhatian, yaitu ketertinggalan literasi digital dibanding kota lain serta literasi keuangan yang masih berada pada tingkat menengah, yang berpotensi menghambat akselerasi perkembangan UMKM di Kota Depok dalam jangka panjang (Rachmawati dkk., 2024). Oleh karena itu, diperlukan upaya penguatan literasi digital yang terarah, seperti pelatihan penggunaan platform digital, peningkatan pemahaman mengenai keamanan dan etika digital, serta pendampingan teknis agar pelaku UMKM di Kota Depok mampu beradaptasi dengan ekonomi berbasis teknologi secara berkelanjutan (Oktavianti & Soetjipto, 2025).

Urgensi penelitian ini semakin diperkuat oleh fenomena penurunan partisipasi pelatihan formal di Kota Depok, dimana jumlah peserta pelatihan Wirausaha Baru (WUB) menurun drastis dari 2.484 peserta pada tahun 2021 menjadi hanya 500 peserta pada tahun 2025 (Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kota Depok, 2025).

Tabel 1.2 Jumlah Peserta Pelatihan (WUB dan Kewirausahaan)

No	Tahun	Jumlah Peserta Pelatihan (Unit Usaha)
1	2021	2.484
2	2022	2.110
3	2023	2.114
4	2024	1.800
5	2025	500

Sumber: Dinas Koperasi dan Usaha Mikro (DKUM) Kota Depok, 2025

Berdasarkan Tabel 1.2, jumlah peserta pelatihan Wirausaha Baru (WUB) dan kewirausahaan di Kota Depok selama periode 2021-2025, menunjukkan tren penurunan yang cukup signifikan. Pada tahun 2021 tercatat sebanyak 2.484 unit usaha yang mengikuti pelatihan, kemudian menurun menjadi 2.110 peserta pada tahun 2022, relatif stabil pada tahun 2023 sebanyak 2.114 lalu kembali menurun menjadi 1.800 peserta pada tahun 2024, dan mengalami penurunan tajam pada

tahun 2025 hingga hanya 500 peserta. Penurunan ini menunjukkan adanya perubahan dinamika dalam pelaksanaan program pengembangan UMKM di Kota Depok.

Berdasarkan hasil wawancara dengan Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kota Depok (2025), penurunan jumlah peserta merupakan bagian dari pergeseran strategi Pemerintah Kota Depok melalui program unggulan "Jualan UMKM Sama-Sama Naik Kelas" yang sejalan dengan visi pembangunan ekonomi berbasis teknologi. Program ini mendorong UMKM untuk naik kelas melalui peningkatan omzet, aset, tenaga kerja, dan diversifikasi produk dengan dukungan lima pilar kewirausahaan, yaitu pelatihan, pendampingan, perizinan usaha, pemasaran, dan permodalan. Implementasi kebijakan tersebut diwujudkan melalui workshop kewirausahaan yang dilanjutkan dengan pendampingan intensif selama enam bulan serta fasilitasi legalitas usaha seperti NIB, PIRT, dan sertifikat halal gratis (Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kota Depok, 2025).

Selain itu, DKUM Kota Depok juga memfokuskan kebijakan pada peningkatan kualitas sumber daya manusia UMKM melalui penyelenggaraan pelatihan kewirausahaan bagi ratusan pelaku usaha untuk meningkatkan kompetensi manajerial dan kewirausahaan (Antara News, 2025). Secara umum, kebijakan tersebut diarahkan pada penciptaan wirausaha baru, pembinaan UMKM dan koperasi, serta fasilitasi perizinan usaha guna meningkatkan legalitas, daya saing, dan penguatan ekonomi lokal secara berkelanjutan (Portal Berita Resmi Pemerintah Kota Depok, 2024). Namun demikian, perubahan pendekatan kebijakan tersebut tetap menimbulkan pertanyaan penting terkait dampaknya terhadap kinerja UMKM.

Kinerja usaha merupakan indikator keberhasilan dalam mencapai tujuan bisnis yang diukur melalui pertumbuhan usaha, pertumbuhan modal, pertambahan tenaga kerja, pertumbuhan pasar dan pemasaran, serta pertumbuhan pendapatan (Nisa, 2023). Kinerja yang baik mencerminkan kemampuan pemilik usaha dalam mengelola sumber daya secara efektif dan beradaptasi terhadap dinamika pasar dan perkembangan teknologi (Indrayani & Rashied, 2023). Dalam konteks perekonomian nasional, kinerja UMKM memiliki peran strategis karena sektor ini menjadi tulang punggung ekonomi masyarakat dan kontributor utama dalam

penyerapan tenaga kerja (Fadilah & Nadhifah, 2022). Selain itu, kemampuan dalam mengelola keuangan, melakukan pencatatan, dan mengambil keputusan finansial secara tepat juga masih terbatas. Hal ini berpotensi menghambat pertumbuhan usaha dan membatasi daya saing UMKM di pasar lokal maupun nasional (Rambe dkk., 2023).

Meskipun jumlah UMKM terus meningkat, kontribusinya terhadap pendapatan daerah masih relatif terbatas. Data Badan Pusat Statistik (BPS) menunjukkan bahwa kontribusi UMKM terhadap Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) Jawa Barat pada tahun 2023 mencapai sekitar 43,2%, sementara kontribusinya terhadap penerimaan pajak daerah masih berada di bawah 20% (Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Barat, 2024). Kondisi serupa juga terlihat di Kota Depok, di mana sebagian besar pelaku UMKM masih berada pada skala mikro dengan omzet terbatas dan akses pembiayaan yang minim. Hal ini menunjukkan bahwa peningkatan kuantitas usaha belum sepenuhnya diikuti oleh peningkatan kualitas dan ekonomi yang signifikan. Rendahnya sumbangsih keuangan ini menunjukkan pentingnya peningkatan literasi keuangan agar pelaku UMKM mampu mengelola pembukuan, memperluas akses pembiayaan, dan meningkatkan kontribusinya terhadap perekonomian daerah (Efriyanto & Aminah, 2023).

Salah satu faktor yang memengaruhi kinerja UMKM adalah tingkat literasi digital dan literasi keuangan. Penguatan literasi UMKM menjadi langkah penting dalam mendorong kinerja usaha yang berkelanjutan dan menjaga keberlangsungan usaha di tengah persaingan yang semakin ketat (Wediawati dkk., 2025). Penelitian Rachmawati dkk. (2023) menunjukkan bahwa meskipun strategi pemasaran digital dan pemasaran hijau berpengaruh secara positif terhadap keberlanjutan usaha, tetapi masih banyak UMKM yang menghadapi keterbatasan sumber daya manusia, khususnya dalam aspek pemasaran dan pencatatan akuntansi. Walaupun memiliki potensi yang besar masih menghadapi berbagai tantangan, seperti akses terhadap modal, pemasaran, dan teknologi (Veronika dkk., 2024). Oleh karena itu, keberhasilan implementasi strategi pemasaran modern perlu diimbangi dengan peningkatan kemampuan manajerial dan literasi keuangan agar dapat mendorong kinerja usaha yang berkelanjutan (Rahmatia dkk., 2024).

Selain tantangan empiris, terdapat research gap pada penelitian terdahulu. Penelitian terdahulu menunjukkan bahwa pengaruh literasi digital dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM masih menunjukkan hasil yang tidak konsisten. Penelitian oleh Wediawati dkk. (2025) membuktikan bahwa literasi digital berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM melalui peningkatan efisiensi dan pemanfaatan teknologi digital. Namun, hasil berbeda ditunjukkan oleh Widyanto dkk. (2025) yang menyatakan bahwa literasi digital tidak berpengaruh signifikan secara langsung terhadap daya saing UMKM, sehingga belum mampu mendorong peningkatan kinerja usaha. Dari sisi literasi keuangan, penelitian Amggreni dan Muchran (2023), menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM dalam pengelolaan keuangan dan pengambilan keputusan usaha. Sebaliknya, penelitian Iriani dkk. (2025) menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM, sementara literasi digital tetap memberikan pengaruh positif. Perbedaan temuan tersebut menunjukkan adanya celah penelitian yang dipengaruhi oleh pertumbuhan jumlah UMKM dengan kemampuan literasi digital dan keuangan pelaku usaha di Kota Depok. Kondisi ini menunjukkan bahwa peningkatan kinerja UMKM tidak hanya ditentukan oleh pertumbuhan jumlah pelaku usaha, tetapi juga oleh kualitas literasi digital dan keuangan yang dimiliki.

Oleh karena itu, penelitian ini mengambil judul **"Pengaruh Literasi Digital dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM (Studi Empiris Pada UMKM di Kota Depok)"** untuk menganalisis kontribusi kedua literasi tersebut terhadap peningkatan kinerja UMKM di wilayah yang memiliki potensi ekonomi tinggi namun masih menghadapi tantangan transformasi digital.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah dijelaskan sebelumnya, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh literasi digital terhadap kinerja UMKM di Kota Depok?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Depok?
3. Bagaimana literasi digital dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Kota Depok?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pada perumusan masalah diatas, tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi digital terhadap kinerja UMKM di Kota Depok.
2. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Depok.
3. Untuk menguji pengaruh simultan antara literasi digital dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Depok.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi baik dari sisi teoritis maupun praktis, sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis:

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi empiris terhadap perbedaan temuan penelitian sebelumnya mengenai pengaruh literasi digital dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM, dengan menghadirkan bukti kontekstual pada wilayah perkotaan berkembang seperti Kota Depok, sehingga memperluas generalisasi dan penguatan model hubungan antarvariabel dalam kajian manajemen UMKM.

2. Manfaat Praktis:

Adapun manfaat praktis dalam pennelitian ini yaitu:

1) Memberikan wawasan bagi pelaku UMKM tentang pentingnya penguasaan literasi digital dan literasi keuangan dalam mendukung peningkatan efisiensi dan keberlanjutan usaha.
2) Menyediakan informasi yang relevan bagi pemerintah daerah, khususnya Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kota Depok, sebagai bahan pertimbangan dalam merumuskan kebijakan strategis yang mendukung transformasi digital dan pemberdayaan finansial UMKM.
3) Menjadi referensi bagi lembaga keuangan, penyedia pelatihan, dan platform digital dalam merancang program edukasi, pelatihan, serta layanan keuangan yang lebih responsif terhadap kebutuhan pelaku UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, U., Hasda, S., Fadilla, Z., Taqwin, T., Masita, M., Ardiawan, K. N., & Sari, M. E. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif. https://repository.arraniry.ac.id/id/eprint/28559/1/Buku MetodologiPenelitian Kuantitatif.pdf

Adi, T. W. (2021). Bisnis Mikro Kecil dan Menengah. https://repository-penerbitlitnus.co.id/id/eprint/311/1/_Bisnis Mikro, Kecil dan Menengah.pdf

Agit, A., Aisyah Julyana, S., & Ma'ruf, B. (2023). Tinjauan Literatur pada Pengaruh Literasi Digital Terhadap Perkembangan Bisnis Online di Era Digital. *November*, 624–634.

Ajiutami, R., Armiani, A., & Hidayanti, A. A. (2023). Pengaruh Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Pada UMKM di Kecamatan Cakranegara.

Amggreni, R., & Muchran, M. (2023). *The Role Of Financial Literacy, Digital Literacy, And The Influence Of Efficacy In Improving The Performance Of Msme Actors In Makassar City*. https://ijerfa.afdifaljournal.com/index.php/ijerfa/article/view/43/40

Ana, L., & Amin, H. (2025). Analisis Penerimaan E-Learning sebagai Media Perkuliahan melalui Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM). https://ejournal.staimnglawak.ac.id/index.php/lentera/article/view/1676/676

Antara News. (2024). Kemenkop UKM: 25,5 juta UMKM telah "go digital." https://www.antaranews.com/berita/4397157/kemenkop-ukm-255-juta-umkm-telah-go-digital

Antara News. (2025). DKUM Kota Depok Latih 500 Peserta Kewirausahaan UMKM Sepanjang 2025. https://megapolitan.antaranews.com/berita/469195/dkum-kota-depok-latih-500-peserta-kewirausahaan-umkm-sepanjang-2025

Aprilia, R. (2024). Literasi Keuangan Berbasis Teknologi Digital. In Repository-Penerbitlitnus.Co.Id.

Ardiyani, K., Ilmiani, A., & Maulidin Fachrur, M. (2023). Evaluasi Kinerja UMKM Ditinjau Dari Aspek Keuangan Dan Aspek Pemasaran Pasca Pandemi Covid 19. Entrepreneur: Jurnal Bisnis Manajemen dan Kewirausahaan, 4(1), 110–119. https://doi.org/10.31949/entrepreneur.v4i1.3552

Aryani, L., Desmintari, D., & Pusporini, P. (2020). Analisis Faktor-Faktor Kinerja UMKM di Kecamatan Bogor Utara, Kota Bogor.

Asari, A., Munir, M., Gustini, S., Siagin, V., Rasjid, H., Inayatul, S., Pristiana, U., & Abdurohim. (2023). Literasi Keuangan (1 ed.). Madza Media.

Asisa, W., Aulia, P., Dalianti, N., & Handa, Y. R. (2023). Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan dan Kemudahan Digital Payment terhadap Kinerja UMKM di Kota Makassar. *HUMAN: Journal of Social Humanities and Science,* 1(1), 66–78. https://doi.org/10.58738/human.v1i1.424

Auwalia, H., Dianta, K., & Wibowo, A. (2024). Pengaruh Literasi Digital dan Digital Payment Terhadap Pengembangan Usaha (Studi Kasus UMKM Di Pasar Tanah Abang). *EKOMA : Jurnal Ekonomi*, *3*(5), 128–138.

Ayuni, S., Majid, N., & Baining, M. E. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah di Kota Jambi. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, *8*(1), 14575–14589.

Azzahra, A. R., Anggrina, N. P., Ramadhani, W. L., Raharja, M. C., & Puspitarini, I. (2025). Kesenjangan Literasi Digital dan Dampaknya Terhadap Perilaku Ekonomi UMKM: Pendekatan Teori Inovasi Digital. https://ejournal.cibinstitute.com/index.php/musytari/article/download/1592/1411/4594

Badan Pusat Statistik Jawa Barat. (2024). Indeks Pembangunan Literasi Masyarakat dan Unsur Penyusunnya Menurut Kabupaten/Kota di Provinsi Jawa Barat, 2024.https://jabar.bps.go.id/id/statisticstable/3/ indeks-pembangunan-literasi-masyarakat-dan-unsur-penyusunnya-menurut-kabupaten-kota-di-provinsi-jawa-barat--2023.html

Badan Pusat Statistik Kota Depok. (2024). Kota Depok Dalam Angka Depok *Municipality In Figures* 2024. https://depokkota.bps.go.id/id/publication/2024/02/28/59aeb93e714a788f1c4d908d/kota-depok-dalam-angka-2024.html

Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Barat. (2024). Provinsi Jawa Barat Dalam Angka Jawa Barat *Province In Figures* 2024. https://jabar.bps.go.id/publication/2024/02/28/35ffe2d35104b39feb577e8f/provinsi-jawa-barat-dalam-angka-2024.html

Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Barat. (2025). Banyaknya Industri Mikro dan Kecil menurut Kabupaten/Kota (Unit), 2023. https://jabar.bps.go.id/id/statistics-table/2/NzUyIzI%3D/banyaknya-usaha-mikro-dan-kecil-menurut-kabupaten-kota.html

Bahasoan, A. N., Nur Qamariah S, W., B, I., & Azis, M. S. (2024). Transformasi Digital pada UMKM : Penggerak Pertumbuhan. *Jurnal Indragiri Penelitian Multidisiplin*, *5*(1), 9–19.

Bene, F., Sanga, K. P., & Romario, F. De. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Alok Timur) Florentina. *Jurnal Ekonomi, Akuntansi dan Manajemen*, *3*(4).

Bursan, R., Sari, A., Sakinah, T., Sabilla, T. P., & Sanjaya, M. R. (2025). Peningkatan Literasi Keuangan bagi UMKM di Kabupaten Pesawaran untuk Mewujudkan Kemandirian Ekonomi Improving Financial Literacy for MSMEs in Pesawaran Regency to Achieve Economic Independence Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis , Universitas La. September.

Damayanti, E., Bempah, I., & Moonti, A. (2023). Pengaruh Kapasitas Literasi Digital Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM yang Teregristrasi di Platform Kakrg.Id. *Media Agribisnis*, *7*(2), 187–195.

Damayanti, K. E., & Putri, I. G. A. M. A. D. (2025). *Financial Literacy, Inclusion, and Technology Adoption: Determinants of QRIS Utilization.* https://ejournal1.unud.ac.id/index.php/akuntansi/article/view/3288/1673

Dewandaru, B., Goncalves, M., & Rahmadi, A. N. (2023). *Impact of Digital Marketing, Digital Finance, and Digital Literacy on Business Performance SMEs.*

Dewi, F., Jhoansyah, D., & Danial, R. D. M. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Pengelolaan Keuangan Pribadi terhadap Minat Pinjam Masyarakat. *Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan*, *14*(02), 781–794.

Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kota Depok. (2025). Hasil Wawancara Kebijakan DKUM terhadap UMKM Kota Depok.

Efriyanto, E., & Aminah, A. (2023). Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan terhadap Keputusan UMKM dalam Pembiayaan Peer to Peer Lending di Kota Depok. https://journal.ibs.ac.id/index.php/jkp/article/view/497

Eka Lidia Riska, Mardi, & Dwi Kismayanti Respati. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Literasi Digital terhadap Kinerja UMKM Kuliner di Pasar Rebo Jakarta Timur. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, *6*(11), 7078–7098. https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i11.3534

Elsa, V., Ayu Dasilah, R., & Riyanti. (2024). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Resiko Finansial Di Kalangan Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palopo. *Edunomika*, *08*(03), 1–14.

Ernawati, E., Imtihan, K., & Bagye, W. (2025). Integrasi Literasi Digital Ke Dalam Technology Acceptance Model Untuk Memprediksi Kepuasan Dan Niat Keberlanjutan Pengguna Website Layanan Publik: Studi Kasus Disdukcapil Lombok Tengah.https://ejournal.stmiklombok.ac.id/index.php/jire/article/

Fadilah, N., & Nadhifah. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Literasi Akuntansi, dan Literasi Digital Terhadap Kinerja UMKM Sub Sektor Usaha Mikro. *Jurnal Kajian Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi UNTAN (KIAFE)*, *2*(2), 31–48.

Fauzah, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Pertumbuhan Laba Pada UMKM dengan Gender Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada UMKM Di Kota Depok). *In Journal GEEJ* (Vol. 7, Nomor 2).

Febiyanti, D., & Raharjo, R. J. H. (2025). Pengaruh Technology Acceptance Model dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi dengan Pengelolaan Keuangan sebagai Variabel Mediasi (Studi Pada Mahasiswa Rantau Pengguna E-MoneydiSurabaya). https://jerkin.org/index.php/jerkin/article/view/1532/1341

Febrianawati, F., Puspitasari, N., & Hidayat, N. (2024). Mendorong Kinerja UMKM Kuliner Pontianak Go Digital: Peran Literasi Digital dan Entrepreneur Literacy. https://doi.org/10.55963/jumpa.v11i3.690

Febriani, D. R., Indriyani, I., Fauziyah, A. S., Divania, A. S., & Maulidah, N. (2025). Peran Literasi Digital dalam Pembentukan Etika Sosial di Dunia Maya Pada Siswa SD. *Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan*, *10*(1), 858–865. https://doi.org/10.29303/jipp.v10i1.2962

Finatariani, E., Rosini, L., & Nofriyanti. (2020). Pengaruh Inklusi dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha dengan Keberlanjutan Usaha Sebagai Variabel *Intervening* pada Sektor Usaha UMKM Di Kota Depok. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, *2*(6), 12–21.

Fitria, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Kinerja UMKM Di Kota Palembang. *Irin*. *3*(1), 545–567.

Ghozali, I. (2021). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26 *Edisi 10*. Badan Penerbit Undip.

Hajarisman, N., & Herlina, M. (2022). Analisis Regresi dan Aplikasi Menggunakan SPSS.https://www.researchgate.net/profile/MarizsaHerlina/publication/369480192_Analisis_Regresi_dan_Aplikasinya_menggunakan_SPSS/links/641d6ac9a1b72772e4229625/Analisis-Regresi-dan-Aplikasinya-menggunakan-SPSS.pdf?origin=publication_detail&_tp=eyJjb250ZXh0Ijp

Handayani, A. D. (2023). Digitalisasi UMKM: Peningkatan Kapasitas Melalui Program Literasi Digital. https://jurnal.ugj.ac.id/index.php/Signal/article/view/8213

Handayani, K., & Martini, I. A. O. (2024). Indikator Penting dalam Meningkatkan Kinerja UMKM.

Hapsari, Y. A., Apriyanti, P., Hermiyanto, A., & Rozi, F. (2024). Analisa Peran UMKM Terhadap Perkembangan Hapsari, Y. A., Apriyanti, P., Hermiyanto, A., & Rozi, F. (2024). Analisa Peran UMKM Terhadap Perkembangan Ekonomi di Indonesia. *Ekonomi di Indonesia*.

Harahap, R. Z., Hasugian, H., & Dharma, B. (2023). Peran Ekonomi Kreatif melalui UMKM dalam mewujudkan Pariwisata Berkelanjutan Di Kecamatan Bahorok. *Edunomika*, *null*(23), 301–316. https://doi.org/10.15797/concom.2019..23.009

Hasibuan, M. S. P. (2023). Manajemen: Dasar, Pengertian, dan Masalah.

Hermawati, S., Lestari, P. M., & Rachman, I. F. (2024). Meningkatkan Akses dan Jangkauan Melalui Model Pendidikan Literasi Digital.

Huda, N., Pratiwi, A., & Munandar, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Literasi Digital terhadap kinerja UMKM di Kota Bima. *Jurnal Bisnis*, *6*(1), 216–224.

Indartini, M., & Mutmainah, M. (2024). Analisis Data Kuantitatif Uji Instrumen, Uji Asumsi Klasik, Uji Korelasi dan Regresi Linier Berganda. https://www.unmermadiun.ac.id/repository*_jurnal_penelitian/Mintarti I**ndartini/Bidang pelaksanaan pendidikan / Buku nasional /Buku Analisis Data* Kuantitatif-22 Jan 24-compressed.pdf

Indrayani, R., & Rashied, F. A. (2023). Pengukuran Kinerja UMKM Menggunakan *Balanced Score Card.* https://stmikpontianak.org/ojs/index.php/corisindo/article/view/245%0Ahttps://stmikpontianak.org/ojs/index.php/corisindo/article/download/245/89

Indriyani, S., Yuliani, N. L., & Purwantini, A. H. (2022). Analisis Anteseden Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). *Review of Applied Accounting Research (RAAR)*, *2*(2), 165. https://doi.org/10.30595/raar.v2i2.13795

Iriani, L. D., Hidayah, N., & Andjar, F. J. (2025). *Finance Literacy, Digital Literacy And Micro, Small, Medium Enterprise (MSME) Performance*. https://journal2.uad.ac.id/index.php/optimum/article/view/11962/5172

Isa, M., Praswati, A. N., Kurniawan, M. R., Rahman, A. A., & Putra, R. A. (2024). Pemanfaatan Teknologi Digital dan Inovasi Manajemen untuk UMKM Berdaya Saing. https://journals2.ums.ac.id/abdipsikonomi/article/view/9075

Isalman, I., Ramadhani I, F., Ilyas, I., & Sahdarullah, S. (2022). Eksplorasi Faktor Pendukung dan Penghambat Adopsi E-commerce pada UMKM di Kota Kendari. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*, *11*(2), 244–258. https://doi.org/10.33059/jmk.v11i2.3022

Ismail, W. (2024). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Ternate. https://ejournal.stiesia.ac.id/jiaku/article/download/6456/1175/13249

Kementerian Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia. (2022). Indeks Literasi Digital Indonesia Tahun 2021-2022. https://data.komdigi.go.id/opendata/dataset/indeks-literasi-digital-indonesia

Kementerian Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia. (2022). Status Literasi Digital Di Indonesia 2022. https://survei.literasidigital.id/

Kementerian Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia. (2025). Data Indeks Masyarakat Digital Indonesia (IMDI) Tingkat Kabupaten/Kota 2025. https://imdi.sdmdigital.id/unduh-data/Data Indeks Masyarakat Digital Indonesia (IMDI) Tingkat Kabupaten/Kota

Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. (2025). Pemerintah Dorong UMKM Naik Kelas, Tingkatkan Kontribusi terhadap Ekspor Indonesia. https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/6152/pemerintah-dorong-umkm-naik-kelas-tingkatkan-kontribusi-terhadap-ekspor-indonesia

Keuangan, O. J. (2022). Edukasi Keungan. Otoritas Jasa Keuangan.

Kurniawan, I., & Taufik. (2024). Mengelola Kinerja Bisnis Yang Dipengaruhi Oleh Orientasi Pasar Dan Inovasi Bisnis. *Jurnal Vokasi Administrasi Bisnis*, *5*(2), 99–106.

Latifah, R. R. T. F., & Juwita, H. A. J. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan terhadap Keputusan Investasi. *JMRK*, *1*(3), 148–159.

Lusiana, R., Hamidi, M., & Rahim, R. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Padang Pariaman. *Journal of Accounting and Finance Management*, *6*(4), 1908–1917. https://doi.org/10.38035/jafm.v6i4.2418

Manubey, J., Koroh, T. D., Dethan, Y. D., & Banamtuan, M. F. (2022). Pengaruh Literasi Digital terhadap Hasil Belajar Mahasiswa. 4(3), 4288–4294.

Marcelina, D., Kurnia, A., & Terttiaavini, T. (2023). Cluster Analysis of Small Medium Enterprise Performance with K-Means Clustering Algorithm.

Mardatillah, A. (2021). *Manajemen strategi Berbasis Intangible Assets* (Sumber Daya Tidak Berwujud). Pustaka Aksara.

Marsenta, G., Kosasih, K., Fitriana, F., Paramarta, V., & Dongoran, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Depok. https://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/view/10622

Maulana, A., Fauzi, L. M., & Kurnia, D. (2025). Pemberdayaan Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Oleh Pemerintah Desa Melalui Digitalisasi Di Desa Cimalaka Kecamatan Cimalaka Kabupaten Sumedang. *Jurnal Mahasiswa :Ilmu Pemerintahan*, *02*(01).

Maulana, M. I., & Suyono, E. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan literasi digital teradap berkelanjutan bisnis pelaku UMKM berbasis Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, *9*(03), 4256–4271.

Mikro, D. K. dan U. (2023). Kriteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Dinas Koperasi dan Usaha Mikro.

Monica, L., Maulida, A., & Sari, P. P. (2024). Pengetahuan Sistem Pembayaran Teknologi Digital Dalam Kinerja Keuangan UMKM.

Muyasaroh, A. L. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Bisnis UMKM Di Desa Sumberhadi Kec. Melinting Kab. Lampung Timur (Vol. 2, Nomor 4).

Namsa, A., Rinova, R., & Sari, P. P. (2025). *Financial Literacy and Income as Economic Factors Shaping MSME Investment Choices* in Yogyakarta.

Nanda, A. F. P., Afifudin, A., & Sari, A. F. K. (2024). *Analisis Balanced Scorecard* Dalam Menilai Kinerja UMKM.

Navanti, D., Jumawan, J., Bustomi, Y., Sulaeman, D., Tarigan, L. S. P., Saputra, D. R., Ramadhani, M. R., Hasanazwa, R. K. Z., & Octavian, W. D. (2024). Dampak Transformasi Digital Dan Literasi Digital Terhadap Keunggulan Bersaing Bisnis Di Era Modern (Studi Pustaka).

Nisa, C. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Syari'ah Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada Kecamatan Banda Raya Kota Banda Aceh).

Nofranita, W., Nurul Ulya, & Fitri Yulianis. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM. *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang*, *4*(1), 80–95. https://doi.org/10.31933/xmwq6905

Novela, I., Sawitri, H. S. R., Riani, A. L., Istiqomah, S., Suprapti, A. R., & Harson, M. (2024). *Digital Literacy on SME Business Performance and The Mediating Role of Entrepreneurial Skills*.

Novianti, I. (2024). Pengaruh Literasi Digital, Literasi Keuangan, Inovasi Dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Kinerja UMKM. 2(6), 35–48.

Nugraheni, A. (2025). Optimalisasi Platform Digital Memperkuat Pasar UMKM. *Kompas.id*.

Nugroho, A. P., Saraswati, A. U., Said, A. A., Pratama, B., Putri, F. B. V., Salindeho, F. S., Oktaviola, G. P., Razali, H., Sagur, I. J. A., Jatmiko, L. D., Kristanti, L. O., Sugiari, L. P., Hidayatullah, M. R., Oktaviani, R., Hutasoit, R., Dinda, S., Magai, Y., & Zaed, Z. A. (2023). Beyond The Pandemic: Potret Digitalisasi Layanan Jasa Keuangan. *In Aliansi Jurnalis Independen* (Vol. 35, Nomor 2). https://doi.org/10.30944/20117582.606

Nuriati, N. (2024). Pengaruh *Financial Literacy* Dan *Digital Literacy* terhadap Keberlangsungan Usaha Pada UMKM Di Kec. Lembang.

Oktavianti, I., & Soetjipto, B. E. (2025). *Digital Literacy Skills in Improving the Performance of MSMEs in Indonesia : A Systematic Literature Review*. https://international.areai.or.id/index.php/IJEMS/article/view/662

Otoritas Jasa Keuangan, & Badan Pusat Statistik. (2024). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024. https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan %28SNLIK%29 2024.pdf

Özcan, M. (2022). *Evaluation of Prospective Teachers' Digital Literacy Levels and Mobile Learning Attitudes.*

Pambreni, Y. (2023). Manajemen Kinerja. https://www.myedisi.com/medsan/615667/

Pambreni, Y., Udriyah, U., & Rachmawati, D. (2023). *Mediating Intellectual Capital On Digital Marketing For Marketing Performance Improvement Of Copper-Brass Creative Industry SMEs.*

Pasaribu, S., Mansur, F., & Erwati, M. (2025). Pengaruh Akuntansi Digital, Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Jambi. https://journal.sinov.id/index.php/sinoveka/article/download/880/792/2565

Pemerintah Kota Depok. (2025). Data UMKM Tingkat Kota/Kabupaten Depok. In Portal Satu Data Depok. https://data.go.id/dataset/dataset/umkm-di-tingkat-kabupaten-kota13

Pemerintah Kota Depok. (2025). Portal Statistik Kota Depok – Data UMKM 2021–2025. https://satudata.depok.go.id/User/detail_dataset/bd19c500-abfb-4cb8-9f15-37989c25f995

Pemerintah Kota Depok. (2025). Tiga Tahun Berturut-turut Nilai Indeks Masyarakat Digital Kota Depok Masuk Kategori Tinggi. https://berita.depok.go.id/tiga-tahun-berturut-turut-nilai-indeks-masyarakat-digital-kota-depok-masuk-kategori-tinggi

Portal Berita Resmi Pemerintah Kota Depok. (2024). Kaleidoskop 2024: DKUM Depok Berhasil Ciptakan Ribuan Wirausaha Baru dan Koperasi Sehat Hingga Fasilitasi Perizinan Usaha. https://berita.depok.go.id/kaleidoskop-2024-dkum-depok-berhasil-ciptakan-ribuan-wirausaha-baru-dan-koperasi-sehat-hingga-fasilitasi-perizinan-usaha

Pradipta, Y. B., & H.C, R. H. K. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM Kuliner Kota Yogyakarta. *Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial (JMPIS)*, *5*(6), 2923-.

Pratamansyah, S. R. (2024). Transformasi Digital dan Pertumbuhan UMKM: Analisis Dampak Teknologi pada Kinerja Usaha Kecil dan Menengah di Indonesia. https://economics.pubmedia.id/index.php/jampk/article/view/475/384

Pratiwi, A. R., Supriyatin, D., Pangestu, R., & Putri, A. F. M. (2024). *Digital Skills and Digital Safety on Digital Literacy of Female Entrepreneurs and Their Impact on MSME Performance in Purbalingga Regency.*

Pratiwi, A. R., Supriyatin, D., Pangestu, R., & Putri, A. F. M. (2024). Pengaruh Literasi Digital dan Keterampilan Digital Wirausaha Wanita Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Purbalingga. *Seminar Nasional Ilmu Ekonomi dan Akuntansi*, *1*(2), 265–273.

Primandari, N. R., Utami, E. Y., Nurhakim, A., Uli, N. Z., & Utomo, B. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Di Indonesia. https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jie/article/download/13959/pdf/44800

Purwanto, N. P. (2025). Transformasi Digital UMKM: Strategi Pemberdayaan Menuju Ekonomi Inklusif. XVII(10/11), 1–5.

Puspitasari, R., & Astrini, D. (2021). Dampak Literasi Dan Inkuisi Keuangan Terhadap Kinerja Pelaku UMKM Di Kota Bogor. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, *9*(2), 181–190. https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i2.771

Pusporini. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Kecamatan Cinere, Depok. *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, *2*(1), 58–69. https://doi.org/10.31933/JIMT

Putri, S. M., Desmiyawati, D., & Hariadi, H. (2020). Pengaruh Keunggulan Bersaing dan Kompetensi KewirausahaanTerhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)(Studi Empiris pada UMKM di Kabupaten Rokan Hilir).

Rachmawati, D., Wijaya, H., Haryudiniarti, A. N., & Dewi, N. F. (2024). Optimalisasi UMKM "*Go Digital" Melalui Literasi Digital dan Literasi Financial* UMKM Keripik Basreng Bibu Tirtajaya, Depok. https://ejournal.poltekharber.ac.id/index.php/abdimas/article/view/6569/pdf

Rachmawati, D., Wijaya, H., & Pambreni, Y. (2023). *Analysis of Digital Marketing and Green Marketing Strategies to Maintain Business Sustainability on MSMEs Bandung Regency in Digital Era.*

Rahmatia, R., Ardi, M., Lomagio, A., Paputungan, R., & Mustava, N. A. (2024). Hambatan Pengimplementasian Laporan Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Berbasis Digital. https://journal.iaingorontalo.ac.id/index.php/ab/article/view/4724

Rahmawati, N. K., Muktiyanto, A., & Rahayu, H. C. (2025). Pengaruh Transformasi Digital Dalam Peningkatan Pendapatan. 6(1), 70–87.

Rambe, J., Irianis, Y., & Eriyanto, D. (2023). Dampak Literasi Keuangan Dan F*inancial Technology* Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Cimanggis Depok.https://journals.upiyai.ac.id/index.php/JurnalEdukasidanMultimedia/article/view/3569

Rasyid, A., Sulanda, S. B., Hasannudin, H., Uloli, H., & Lahay, I. H. (2024). Pengukuran kinerja rantai pasok menggunakan metode SCOR di UMKM Zoellen Sagela Gorontalo.

Ratnawati, K., Koval, V., Arsawan, I. W. E., Kazancoglu, Y., Lomachynska, I., & Skyba, H. (2024). *Leveraging Financial Literacy Into Sustainable Business Performance: Mediated-Moderated Model.*

Reswari, R. A., Yahya, R. F., Dami, D., & Sari, W. (2025). Literasi Digital Sebagai Kunci Keberlanjutan Kinerja Bisnis UMKM. In *Perspektif* (Vol. 1, Nomor 1).

Ridho, A., & Rachmawati, D. (2025). *Analysis of Digital Transformation Strategies and Product Innovation to Enhance Competitive Advantage in Fisheries MSMEs to Support the Blue Economy in Kendal Regency.*

Rika, A. D., Sekar, L. U. A., & Mashudi. (2025). Literasi Digital dan Penguatan UMKM: Tinjauan Teoritis terhadap Strategi Pemberdayaan di Daerah Terpencil. *Paraduta : Jurnal Ekonomi dan Ilmu-Ilmu Sosial*, *3*(2), 55–60.

Riska, E. L., Mardi, M., & Respati, D. K. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Literasi Digital terhadap Kinerja UMKM Kuliner di Pasar Rebo Jakarta Timur. https://journallaaroiba.com/ojs/index.php/alkharaj/article/download/3534/3100/22232

Rizal, C., Rosyidah, U. A., Yusnanto, T., Muh, R. A., Hidayat, K., Setiawan, J., Ilham, A., Yunus, R., Wardhani, A. K., Rahajeng, E., Nay, F. A., Irawan, J. D., Muflihah, Y., & Asari, A. (2022). Literasi Digital. In *PT Global Eksekutif Teknologi* (Vol. 1, Nomor 1).

Rosa, Y. Del, Idwar, I., & Abdilla, M. (2022). Literasi Keuangan dan Literasi Digital UMKM Kuliner Kota Padang Sebagai Penggerak Pemulihan Ekonomi Masa Pandemi Global Covid 19. https://jurnal.unidha.ac.id/index.php/JEBD/article/download/352/257/

Safryani, U., Aziz, A., & Triwahyuningtyas, N. (2020). Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi *Financial*.

Salam, A., & Imilda. (2024). Transformasi Digital UMKM Indonesia di Era Industri 5.0: Studi Kasus di Kota Banda Aceh. *Jurnal Manajemen dan Teknologi*, *1*(1), 1–10. https://doi.org/10.63447/jmt.v1i1.772

Santoso, V., & Nainggolan, R. (2023). *Technology Acceptance Model (TAM): The Effect Of Financial Literacy On Effectiveness Of Using Qris On Msme Owners InIndonesia.*https://jurnal.stieaas.ac.id/index.php/IJEBAR/article/view/11550/4794

Saragih, J. F. L., Faradilla, A. J., Nasution, R. A., Tafonao, D. F. A., Pitaloka, D., Amelia, B., & Dongoran, D. (2024). Menutup Kesenjangan Digital: Studi tentang Meningkatkan Kehidupan UMKM Melalui Literasi Digital. *Jurnal Kolaboratif Sains*, *7*(5), 1788–1795.

Sarif, R. (2023). Peran UMKM dalam Meningkatkan Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *Maliki Interdisciplinary Journal (MIJ) eISSN*, *1*(1), 68–73.

Selmi. (2025). Analisis Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) Di Kecamatan Bangkala, Jeneponto. In *Universitas Muhammadiyah Makassar*.

Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Litrasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Sidoarjo.

Setiyawan, A., Fanani, G. P. I., & Ramadhan, N. F. (2025). Transformasi digital UMKM : Analisis implikasi kinerja melalui adopsi teknologi berbasis Toe framework. https://journal.nurscienceinstitute.id/index.php/jmdb/article/view/2197/953

Sholihah, S. M., Aditiya, N. Y., Evani, E. S., & Maghfiroh, S. (2023). Konsep Uji Asumsi Klasik Pada Regresi Linier Berganda. https://jos.unsoed.ac.id/index.php/jras/article/view/10792

Sholikhah, N. F., & Purwanto, S. (2024). *The Influence of Financial Literacy, Personal Income, And Education Level on The Financial Behavior of MSMEs* in Malang Regency. https://doi.org/10.47467/elmal.v5i11.3672

Sihombing, P. R., Arsani, A. M., Nugraha, U., & Mun'im, A. (2024). Analisis Regresi Linear Berganda Data Panel dalam Berbagai Software. *In Jurnal Akuntansi & Keuangan (Vol. 18, Nomor 3)*. https://www.researchgate.net/profile/PardomuanSihombing/publication/387159472_Analisis_Regresi_Linier_Berganda_Data_Panel_dalam_Berbagai_Software/links/6762935e8465b54be4e65096/Analisis-Regresi-Linier-Berganda-Data-Panel-dalam-Berbagai-Software.pdf?origi

Siswanti, T. (2020). Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM).

Sugiyono. (2022). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. https://openlibrary.telkomuniversity.ac.id/pustaka/10026/metode-penelitian-kuantitatif-kualitatif-dan-r-d.html

Sulastri. (2022). Peran Penting UMKM dalam Ancaman Isu Resesi. Kementerian Keuangan.

Sulistyowati, R. I., Januarta, G., Moeljono, M., & Souisa, J. (2025). Literasi Asuransi guna Mengoptimalkan Kewirausahaan.

Sunarto, A., Napisah, N., Putri, A. R., & Anggraini, A. (2025). Meningkatkan Daya Saing UMKM melalui Inovasi dan Digitalisasi pada UMKM Jaringan Wirausaha (Jawara) di Wilayah Bojongsari Depok. *Jurnal PKM Manajemen Bisnis*, *5*(2), *514–523*. https://doi.org/10.37481/pkmb.v5i2.1490

Sundari, S., Kurniawan, M. Z., & Sudarsono, B. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Inklusi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Personal Finance UMKM di Madura. *Jimek: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi*, *07*.

Syam, Y. A. Z., & Hutapea, R. S. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Pengguna Financial Technology Berdasarkan Teori *Technology Acceptance Model* (TAM). https://doi.org/10.35313/ialj.v4i2.3323

Tarumingkeng, R. C. (2025). R*esource - Based View* (RBV). In *RUDYCT e-PRESS*. *RUDYCT e-PRESS*.

Tingal, J. M., & Situmorang, T. P. (2024). Pengaruh Orientasi Pasar, Inovasi Produk dan Konerja UMKM terhadap Keberlanjutan UMKM di Kota Waingapu.

Tinmaz, H., Lee, Y.-T., Fanea-Ivanovici, M., & Baber, H. (2022). A Systematic Review On Digital Literacy. https://doi.org/10.1186/s40561-022-00204-y

Tita, G. A. (2024). Mengapa Literasi Digital Sangat Penting di Era Modern Universitas STIKOM.

Towoliu, G. T., Dotulong, L. O. H., Lumintang, G. G., & Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, J. (2023). Pengaruh Pelatihan dan Pengembangan serta Karakteristik Pekerjaan terhadap Kinerja Pegawai pada Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Sulawesi Utara. *Jurnal EMBA*, *11*(3), 935–945.

Utami, K. M. M., & Suwena, K. R. (2025). Pengaruh Literasi Digital terhadap Kinerja UMKM Melalui Keunggulan Kompetitif Komang. https://dinastirev.org/index.php/JMPIS/article/download/6064/3204/27251

Utomo, T. M., & Savitri, D. A. M. (2025). Keberlanjutan Kinerja UMKM Kota Semarang melalui Literasi Keuangan, Teknologi Informasi, *Green Innovation*, dan Struktur Modal. *Jurnal Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi*, *9*(1), 3102–3113.

Veronika, E., Izti, I., Yunita, C., Pebriyani, N., & Dirgantara, D. (2024). Peran UMKM di Kota Depok dalam Pembangunan Ekonomi Berkelanjutan dan Kesejahteraan Masyarakat pada Provinsi Jawa Barat. *Wawasan : Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi dan Kewirausahaan*, 3(1)*, 01–17.* https://doi.org/10.58192/wawasan.v3i1.2669

Walenta, A. S., Tobondo, Y. A., Kawani, F. B., & Balo, M. J. (2025). Transformasi Keuangan Digital QRIS pada Startup UMKM di Indonesia. *Ambisi P-*, *27–35.*

Wediawati, B., Adriani, Z., Setiawati, R., Ratnawati, R., & Dewi, E. (2025). *The Impact of Entrepreneurial, Financial, and Digital Literacy on MSME* Performance. https://jurnal.ibik.ac.id/index.php/jimkes/article/view/3411

Wibowo, Y. G. (2021). Analisa Literasi Digital Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) Makanan Islami Dalam Kemasan. http://jurnal.unmuhjember.ac.id/index.php/JMBI/article/view/5072

Widyanto, H., Wintaryati, W., & Setiawan, J. (2025). Transformasi Digital Umkm Kota Depok: Literasi Digital, Pemanfaatan Teknologi Digital, dan Inovasi Sebagai Kunci Daya Saing. https://proceeding.unindra.ac.id/index.php/dinamika/article/view/8364/3089

Wijayanto, E., Martia, D. Y., Adhi, N., & Rikawati, R. (2024). *Application of the TAM Model and Financial Literacy on Interest in QRIS Digital Payments (Study on Semarang State Polytechnic Students)*. https://journal.formosapublisher.org/index.php/fjst/article/view/7499/7852

Wikantari, M. A., Pinem, D. B., & Desmintari, D. (2022). Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM di Kota Depok. *Ikra-Ith Abdimas*, *6*(2), 176–182. https://doi.org/10.37817/ikra-ithabdimas.v6i2.2425

Winata, R. M., & Handoyo, S. E. (2025). Pengaruh Pendidikan Kewirausahaan, Efikasi Diri, dan Lingkungan Sosial terhadap Intensi Berwirausaha.

Wulandari, A., Marcelino, D., Suryawardani, B., & Adithya, D. (2024). *Digital Capability and Literacy for MSME Transformation: Perspectives of Digital and Business Performance.*

Yolanda, C., & Hasanah, U. (2024). Peran Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dalam Pengembangan Ekonomi Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, *2*(3), 170–186. https://doi.org/10.36490/jmdb.v2i3.1147

Zafira, A. T., Ariyanti, E. D., Octaviana, M., Viddyartha, R. N., & Rahmatin, L. S. (2025). Pendampingan Digitalisasi UMKM Dalam Mendorong Pertumbuhan Ekonomi Lokal di Kelurahan Gundih Surabaya. *SHARE "Sharing - Action - Reflection," 11*(2), 110–117. https://doi.org/10.9744/share.11.2.110-117