

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *LOCUS OF CONTROL*, DAN  
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
UMKM DI KABUPATEN BULELENG**

Oleh

**Fina Angraini, NIM. 2117051067**

**Jurusan Ekonomi dan Akuntansi**

**ABSTRAK**

Penelitian ini dilatarbelakangi dari fenomena adanya penurunan penjualan, laba, permasalahan modal usaha, serta penurunan kemampuan pembayaran angsuran bank yang menyebabkan tingginya *Non-Performing Loan* (NPL) dan berdampak buruk pada kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng. Faktor-faktor tersebut terjadi karena kurangnya pemanfaatan *financial technology*, rendahnya pengendalian diri (*locus of control*) pelaku usaha, dan lemahnya pengelolaan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial technology*, *locus of control*, dan pengelolaan keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan populasi pelaku UMKM Kabupaten Buleleng tahun 2024 sebanyak 79.470 unit usaha. Sampel penelitian diambil menggunakan *non-probability sampling* dengan teknik *purposive sampling* yang ditentukan melalui rumus Slovin, yaitu sebanyak 100 responden. Data dalam penelitian ini adalah data primer melalui kuesioner dengan menggunakan skala *likert*. Analisis data berupa analisis deskripsi, uji kualitas data, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis menggunakan perangkat SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial technology*, *locus of control*, dan pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng. Implikasi dari penelitian ini yaitu diharapkan agar pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng lebih memanfaatkan *financial technology*, menerapkan *locus of control*, dan mengelola keuangan usaha secara efektif demi mendukung pertumbuhan kinerja keuangan usaha yang baik.

Kata-kata kunci: *financial technology*, kinerja keuangan, *locus of control*, pengelolaan keuangan.

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL TECHNOLOGY, LOCUS OF CONTROL, AND FINANCIAL MANAGEMENT ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF UMKM IN BULELENG REGENCY***

***By***

***Fina Angraini, NIM. 2117051067***

***Department of Economics and Accounting***

***ABSTRACT***

*This research is motivated by the phenomenon of declining sales, profits, business capital problems, and declining bank installment payment capabilities which cause high Non-Performing Loans (NPL) and have a negative impact on the financial performance of MSMEs in Buleleng Regency. These factors occur due to the lack of utilization of financial technology, low self-control (locus of control) of business actors, and weak financial management. This study aims to test the effect of financial technology, locus of control, and financial management on the financial performance of MSMEs in Buleleng Regency. This study uses a quantitative approach with a population of MSME actors in Buleleng Regency in 2024 of 79,470 business units. The research sample was taken using non-probability sampling with a purposive sampling technique determined by the Slovin formula, namely 100 respondents. The data in this study are primary data through questionnaires using a Likert scale. Data analysis is in the form of descriptive analysis, data quality testing, classical assumption testing, and hypothesis testing using SPSS. The results of the study indicate that financial technology, locus of control, and financial management have a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs in Buleleng Regency. The implication of this study is that it is hoped that MSME actors in Buleleng Regency will utilize financial technology more, apply locus of control, and manage business finances effectively in order to support the growth of good business financial performance.*

*Keywords: financial management, financial performance, financial technology, locus of control.*