

## ABSTRK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial skill* dan *financial attitude* terhadap kinerja keuangan UMKM dengan *financial knowledge* sebagai variabel intervening. Latar belakang penelitian didasarkan pada pentingnya peran UMKM dalam perekonomian Indonesia serta masih rendahnya kualitas pengelolaan keuangan yang berdampak pada kinerja usaha. Kinerja keuangan mencerminkan kemampuan usaha dalam mengelola sumber daya secara efektif dan efisien, sehingga diperlukan dukungan keterampilan, sikap, dan pengetahuan keuangan yang memadai. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode asosiatif dan desain kausalitas. Data dikumpulkan melalui kuesioner berskala Likert kepada 100 pelaku UMKM di Kabupaten Jember yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data dilakukan dengan metode *Structural Equation Modeling* berbasis *Partial Least Square* (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial skill*, *financial attitude*, dan *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Selain itu, *financial skill* dan *financial attitude* juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial knowledge*. Temuan lain menunjukkan bahwa *financial knowledge* mampu memediasi pengaruh *financial skill* dan *financial attitude* terhadap kinerja keuangan. Hal ini mengindikasikan bahwa peningkatan kinerja keuangan tidak hanya ditentukan oleh kemampuan teknis dan sikap keuangan, tetapi juga oleh tingkat pemahaman keuangan pelaku usaha. Implikasi penelitian ini menegaskan pentingnya peningkatan kapasitas pelaku UMKM dalam aspek keterampilan, sikap, dan pengetahuan keuangan guna mendukung keberlanjutan usaha secara optimal.

**Kata kunci:** *Financial Skill*, *Financial Attitude*, *Financial Knowledge*, Kinerja Keuangan UMKM

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of financial skill and financial attitude on the financial performance of SMEs, with financial knowledge as an intervening variable. The background of this research is based on the strategic role of SMEs in the Indonesian economy and the relatively low quality of financial management, which affects business performance. Financial performance reflects a firm's ability to manage resources effectively and efficiently; therefore, adequate financial skills, attitudes, and knowledge are essential. This study employs a quantitative approach using an associative method with a causal research design. Data were collected through Likert-scale questionnaires distributed to 100 SME actors in Jember Regency, selected using purposive sampling. Data analysis was conducted using Structural Equation Modeling based on Partial Least Squares (PLS-SEM). The results indicate that financial skill, financial attitude, and financial knowledge have a positive and significant effect on SME financial performance. In addition, financial skill and financial attitude significantly influence financial knowledge. Another finding reveals that financial knowledge mediates the relationship between financial skill and financial attitude on financial performance. This implies that improving financial performance is not only determined by technical skills and financial attitudes but also by the level of financial knowledge possessed by business actors. The findings highlight the importance of enhancing SME capacity in financial skills, attitudes, and knowledge to support sustainable business performance.*

**Keywords:** *financial skill, financial attitude, financial knowledge, financial performance, SMEs*