

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI
KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM
DI KOTA PADANGSIDIMPUAN**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

RAMA YANTI HARAHAHAP

NIM. 19 401 00086

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD AD-DARY
PADANGSIDIMPUAN
2023**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI
KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM
DI KOTA PADANGSIDIMPUAN**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

RAMA YANTI HARAHAHAP

NIM. 19 401 00086

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

SYEKH ALI HASAN AHMAD AD-DARY

PADANGSIDIMPUAN

2023

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI
KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM
DI KOTA PADANGSIDIMPUAN**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

RAMA YANTI HARAHAP

NIM. 19 401 00086

Pembimbing I

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'W-f'.

Windari, S.E., M.A.
NIP. 198305102015032003

Pembimbing II

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'M. Fauzan'.

M. Fauzan, M.E.I
NIP. 19890404202121009

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2023

Hal: Skripsi
An. **Rama Yanti Harahap**

Padangsidempuan, 19 November 2023

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

di-

Padangsidempuan

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi an Rama Yanti Harahap yang berjudul "***Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Padangsidempuan***", maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Ilmu Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

Seiring dengan hal diatas, maka saudara tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasyah untuk mempertanggungjawabkan skripsi-nya ini.

Demikian kami ucapkan, semoga dapat dimaklumi dan atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PEMBIMBING I



Windari, S.E., M.A.

NIP. 198305102015032003

PEMBIMBING II



M. Fauzan, M.E.I

NIP. 19890404202121009

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, bahwa saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rama Yanti Harahap
NIM : 19 401 00086
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Padangsidempuan.

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah Menyusun Skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan Kode Etik Mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Pasal 19 Ayat 4 Tahun 2014.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam Pasal 19 Ayat 4 Tahun 2014 tentang Kode Etik Mahasiswa IAIN Padangsidempuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidempuan, Januari 2024

Saya yang menyatakan,



RAMA YANTI HARAHAAP

NIM. 19 401 00086

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademika Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Rama Yanti Harahap
NIM : 19 401 00086
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan. Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Padangsidimpuan”**. Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan. berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama Saya sebagai peneliti dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya

Dibuat di : Padangsidimpuan

Pada tanggal : 21 November 2023

Saya yang menyatakan,




RAMA YANTI HARAHAP
NIM. 19 401 00086



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5Sihitang, Padangsidimpuan 22733
Telepon.(0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

NAMA : Rama Yanti Harahap
NIM : 19 401 00086
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Padangsidimpuan.

Ketua

Sarmiana Batubara, M.A.
NIDN. 2127038601

Sekretaris

M. Fauzan, M.E.I
NIDN. 0104048904

Anggota

Sarmiana Batubara, M.A.
NIDN. 2127038601

M. Fauzan, M.E.I
NIDN. 0104048904

Hamni Fadlilah Nasution, M.Pd
NIDN. 2017038301

Adanan Murrāh Nasution, M.A.
NIDN. 2019108602

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah

Di : Padangsidimpuan
Hari/Tanggal : Kamis/ 21 Desember 2023
Pukul : 09.00 WIB s/d Selesai
Hasil/Nilai : Lulus/ 70,5 (B)
Indeks Prestasi Kumulatif : 3,57
Predikat : Cukup/Baik/Amat Baik*/Cumlaude



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan T. Rizal Nurdin Km 45 Shitang Padangsidempuan 22733
Telepon, (0634) 22010 Faximile (0634) 24022

PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan
Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMM Di
Kota Padangsidempuan
NAMA : Rama Yanti Harahap
NIM : 19 401 00086

Telah dapat diterima untuk memenuhi
Syarat dalam memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)

Padangsidempuan, 30 Januari 2024
Dekan,



[Signature]
Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si.
NIP. 197808182009011015

ABSTRAK

NAMA : Rama Yanti Harahap
NIM : 19 401 00086
JUDUL SKRIPSI : *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Padangsidempuan*

Permasalahan kinerja keuangan pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) umumnya berkaitan dengan minimnya kemampuan manajemen dalam pengelolaan modal kerja, yang menyebabkan kesulitan dalam pengukuran kinerja keuangan. Beberapa faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan UMKM antara lain kualitas laporan keuangan, literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui apakah literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology secara parsial dan simultan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di kota Padangsidempuan. Pembahasan penelitian ini berkaitan dengan bidang ilmu kinerja keuangan UMKM sehubungan dengan teori yang mengatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM, inklusi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM begitu juga dengan Financial technology berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Instrumen pengumpulan data menggunakan angket dengan jumlah sample 100 UMKM. Alat analisis yang digunakan adalah uji validitas, uji reliabilitas, analisis uji asumsi klasik, regresi linier berganda dan uji hipotesis. Hasil dari penelitian menunjukkan literasi keuangan (X1) berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM (Y). Variabel inklusi keuangan (X2) tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM (Y). Variabel financial technology (X3) berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM (Y). Sedangkan secara bersama-sama (simultan) variabel literasi keuangan (X1), inklusi keuangan (X2) dan financial technology (X3) berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM (Y).

Kata Kunci: *Literasi keuangan, inklusi keuangan, financial technology, kinerja keuangan UMKM*

ABSTRACT

Name : Rama Yanti Harahap

Reg. Number : 19 401 00086

The Title : The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion and Financial Technology on the Financial Performance of Micro, Small and Medium Enterprises in Padangsidempuan City

Financial performance problems in Micro, Small and Medium Enterprises. Micro, Small and Medium Enterprises are generally related to the lack of management capacity in managing working capital, which causes difficulties in measuring financial performance. Several factors that influence the financial performance of Micro, Small and Medium Enterprises include the quality of financial reports, financial literacy, financial inclusion and financial technology. The aim of this research is to determine whether financial literacy, financial inclusion and financial technology partially and simultaneously influence the financial performance of Micro, Small and Medium Enterprises in the city of Padangsidempuan. The discussion of this research is related to the field of financial performance of Micro, Small and Medium Enterprises in connection with the theory which states that financial literacy influences the financial performance of Micro, Small and Medium Enterprises, financial inclusion influences the financial performance of Micro, Small and Medium Enterprises as well as financial technology influences financial performance of Micro, Small and Medium Enterprises. This research is quantitative research. The data collection instrument used a questionnaire with a sample size of 100 Micro, Small and Medium Enterprises. The analytical tools used are validity testing, reliability testing, classical assumption test analysis, multiple linear regression and hypothesis testing. The results of the research show that financial literacy (X1) influences the financial performance of Micro, Small and Medium Enterprises (Y). The financial inclusion variable (X2) has no effect on the financial performance of Micro, Small and Medium Enterprises (Y). The financial technology variable (X3) influences the financial performance of MSMEs (Y). Meanwhile, together (simultaneously) the variables financial literacy (X1), financial inclusion (X2) and financial technology (X3) influence the financial performance of Micro, Small and Medium Enterprises (Y).

Keywords: Financial literacy, financial inclusion, financial technology, financial performance of Micro, Small and Medium Enterprises

خلاصة

اسم
رقم التسجيل
العنوان
:راما يانتي هارهاب
:١٩٤٠١٠٠٠٨٦
:تأثير المعرفة المالية والشمول المالي والتكنولوجيا المالية على الأداء المالي
للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في مدينة بادانجسيديمبوان

ترتبط مشاكل الأداء المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر بشكل عام بنقص القدرة الإدارية على إدارة رأس المال العامل، مما يسبب صعوبات في قياس الأداء المالي. هناك العديد من العوامل التي تؤثر على الأداء المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، بما في ذلك جودة التقارير المالية، ومحو الأمية المالية، والشمول المالي، والتكنولوجيا المالية. الهدف من هذا البحث هو تحديد ما إذا كان الوعي المالي والشمول المالي والتكنولوجيا المالية يؤثر جزئياً وفي نفس الوقت على الأداء المالي للمؤسسات الصغيرة والصغيرة والمتوسطة في مدينة بادانجسيديمبوان. تتعلق مناقشة هذا البحث بمجال الأداء المالي للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة فيما يتعلق بالنظرية التي تنص على أن الثقافة المالية تؤثر على الأداء المالي للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وأن الشمول المالي يؤثر على الأداء المالي للمؤسسات متناهية الصغر. تؤثر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكذلك التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للمؤسسات الصغيرة والصغيرة والمتوسطة. هذا البحث هو البحث الكمي. استخدمت أداة جمع البيانات استبياناً بحجم عينة يبلغ ١٠٠ مؤسسة صغيرة وصغيرة ومتوسطة. الأدوات التحليلية المستخدمة هي اختبار الصلاحية، واختبار الموثوقية، وتحليل اختبار الافتراضات الكلاسيكية، والانحدار الخطي المتعدد واختبار الفرضيات. تظهر نتائج البحث أن الثقافة المالية (س١) تؤثر على الأداء المالي للمؤسسات الصغيرة والصغيرة والمتوسطة. ليس لمتغير الشمول المالي (س٢) أي تأثير على الأداء المالي للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ي. يؤثر متغير التكنولوجيا المالية (س٢) على الأداء المالي للمؤسسات الصغيرة والصغيرة والمتوسطة. ي. (وفي الوقت نفسه، تؤثر متغيرات الثقافة المالية) س١ والشمول المالي (س٢) والتكنولوجيا المالية (س٢) معاً في نفس الوقت على الأداء المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (ي.)

الكلمات المفتاحية: الثقافة المالية، الشمول المالي، التكنولوجيا المالية، الأداء المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta alam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, figur seorang pemimpin yang patut di contoh dan diteladani, pencerah dunia dari kegelapan beserta keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini berjudul: **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Padangsidimpuan”**, ditulis untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam Program Studi Perbankan Syariah di UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, peneliti mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu peneliti menyelesaikan skripsi ini, yaitu:

1. Bapak Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M.Ag., Rektor UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan serta Bapak Dr. Erawadi, M.Ag, Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Dr. Anhar, M.A., Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Bapak Dr. Ikhwanuddin, M.Ag., Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Hubungan Institusi.

2. Bapak Dr. Darwis Harahap, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E.,M.Si., selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Ibu Dra. Rukiah, S.E, M.Si, selaku Wakil Dekan II Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, Ibu Dra. Hj. Replita, M.Si, selaku Wakil Dekan III bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama dan Alumni Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
3. Ibu Sarmiana Batubara, M.A. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Syariah, serta seluruh Civitas Akademika UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan dalam proses perkuliahan di UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
4. Ibu Windari, S.E., M.A. selaku Pembimbing I dan Bapak M. Fauzan, M.E.I selaku Pembimbing II, yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan petunjuk yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga menjadi amal yang baik dan mendapat balasan dari Allah SWT.
5. Ibu Rini Hayati Lubis, S.P., M.P, selaku penasihat akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada peneliti dalam menyelesaikan karya ini. Bapak Yusri Fahmi, M.Hum., selaku kepala perpustakaan serta pegawai perpustakaan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada peneliti untuk memperoleh buku-buku yang peneliti butuhkan dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
7. Teristimewa kepada keluarga tercinta Ayahanda tercinta Dorlan Harahap dan Ibunda Tetti Mariati Siregar yang telah memberikan curahan kasih sayang yang tiada hentinya. Memberikan dukungan moril dan materil demi kesuksesan studi sampai saat ini. Memberikan doa yang tiada hentinya serta perjuangan yang tiada mengenal lelah untuk pendidikan peneliti.
8. Terimakasih kepada adik saya Raja Panyahatan, Suci Ariani, Firma Tua dan Baginda Muda yang tidak henti-hentinya memberikan dukungan dan kasih sayang penuh kepada peneliti karena keluarga selalu menjadi tempat teristimewa bagi peneliti.
9. Terimakasih kepada teman saya yang teristimewa Fadel Muhammad Bakri Dalimunthe yang telah memberikan saya dukungan, semangat dan nasehat serta memberikan bantuan moril kepada peneliti. Serta teman-teman saya yang ada di kost Pemadu Mala, Leha, Rohima, Nisva, Lija, Lina, Umami, yang telah memberikan dukungan dan semangat.
10. Untuk teman-teman tercinta yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini, Eli, Eva, Bella, Indah, Indah Ayu, Dinda, kerabat dan rekan-rekan Mahasiswa Perbankan Syariah Terutama Perbankan Syariah 2, angkatan 2019 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary yang telah berjuang bersama-sama meraih gelar S.E dan semoga kitasemua sukses dalam meraih cita-cita.

11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang jauh lebih baik atas amal kebaikan yang telah diberikan kepada peneliti. Akhirnya peneliti mengucapkan rasa syukur yang tidak terhingga kepada Allah SWT, karena atas karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Harapan peneliti semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan peneliti. Aamiin yarabbal 'alamin.

Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada diri peneliti. Peneliti juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Padangsidempuan, November 2023
Peneliti

Rama Yanti Harahap
NIM. 19 401 00086

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

2) Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	šad	š	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	žā	ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘.	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

3) Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal adalah vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
	Fathah	A	A
	Kasrah	I	I
	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
	Fathah dan ya	Ai	a dan i
	Fathah dan wau	Au	a dan u

3. *Maddah* adalah vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
	Kasrah dan ya	I	i dan garis di bawah
	Dammah dan wau	U	u dan garis di atas

4) *Ta Marbutah*

Transliterasi untuk *Ta Marbutah* ada dua.

1. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah /t/.

2. *Ta Marbutah* mati yaitu *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya *Ta Marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *Ta Marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha(h).

5) ***Syaddah (Tasydid)***

Syaddah atau *tasydid* yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. Dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

6) **Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: ۷. Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

- a) Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* di transliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ di ganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.
- b) Kata sandang yang diikuti huruf *qamariah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* di transliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

7) ***Hamzah***

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa *hamzah* di

transliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan di akhir kata. Bila *hamzah* itu diletakkan di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

8) Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun huruf ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

9) Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf capital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

10) Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu keresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

Sumber: Tim Puslitbang Lektur Keagamaan. Pedoman Transliterasi Arab-Latin. Cetakan Kelima. 2003. Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI	
SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN DOKUMEN	
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	
DEWAN PENGUJI SIDANG MUNAQASYAH	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Batasan Masalah	6
D. Defenisi Operasional Variabel	7
E. Rumusan Masalah	8
F. Tujuan Penelitian.....	9
G. Manfaat Penelitian.....	10
H. Sistematika Pembahasan.....	11

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Landasa Teori.....	12
1. Kinerja Keuangan UMKM.....	12
a. Pengertian Kinerja Keuangan UMKM.....	12
b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM	14
2. Literasi Keuangan	15
a. Pengertian Literasi Keuangan.....	15
b. Manfaat Literasi Keiuangan	16
c. Aspek Literasi Keuangan	17
d. Hubungan Literasi Keuangan Dengan Kinerja Keuangan UMKM	18
3. Inklusi Keuangan.....	19
a. Pengertian Inklusi Keuangan.....	19
b. Tujuan Inklusi Keuangan	20
c. Prinsip Dasar Inklusi Keuangan	21

d. Hubungan Inklusi Keuangan Dengan Kinerja Keuangan UMKM	22
4. <i>Financial Technology</i>	24
a. Pengertian <i>Financial Technology</i>	24
b. Jenis Fintech	25
c. Manfaat Fintech.....	25
d. Hubungan Fintech Terhadap Kinerja Keuangan UMKM	26
B. Penelitian Terdahulu	27
C. Kerangka Pikir	32
D. Hipotesis	33

BAB III METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian	34
B. Jenis Penelitian	34
C. Populasi Dan Sampel	34
1. Populasi	34
2. Sampel.....	35
D. Sumber Data	36
E. Instrumen Pengumpulan Data	36
F. Teknik Analisis Data	39
1. Uji Validitas dan Reliabilitas	39
2. Uji Asumsi Klasik	40
a. Uji Normalitas.....	40
b. Uji Linearitas.....	41
c. Uji Uji Multikolinearitas	41
d. Uji Heteroskedastisitas.....	41
3. Uji Hipotesis.....	42
a. Uji Regresi Linier Berganda	42
b. Koefisien Determinasi (R^2)	43
c. Uji Signifikan Parsial (Uji t)	44
d. Uji Simultan (Uji f)	44

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum	45
1. Gambaran Umum Kota Padangsidempuan.....	45
2. Deskripsi Data Penelitian	49
B. Analisis Hasil Penelitian	50
1. Hasil Uji Validitas.....	50
2. Hasil Uji Reabilitas	52
3. Hasil Uji Normalitas.....	53
4. Hasil Uji Linearitas	54
5. Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
6. Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
7. Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	57
8. Hasil Uji Koefisien Determinan (R^2)	58
9. Hasil Uji Parsial (Uji t).....	58
10. Hasil Uji Simultan (Uji f)	58

C. Pembahasan Hasil Penelitian	59
D. Keterbatasan Penelitian.....	62

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	63
B. Saran.....	63

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Jumlah UMKM di Kota Padangsidempuan	3
Tabel I.2 Defenisi Operasional Variabel.....	7
Tabel II.1 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel III.1 Penetapan Skor Alternatif atas Jawaban Kuesioner.....	38
Tabel III.2 Kisi-Kisi Kuesioner.....	39
Tabel IV.1 Jumlah UMKM Kota Padangsidempuan.....	51
Tabel IV.2 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan	52
Tabel IV.3 Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan	53
Tabel IV.4 Hasil Uji Validitas <i>Financial Technology</i>	53
Tabel IV.5 Hasil Uji Validitas Kinerja Keuangan UMKM	54
Tabel IV.6 Hasil Uji Reabilitas.....	54
Tabel IV.7 Hasil Uji Normalitas	55
Tabel IV.8 Hasil Uji Linearitas	56
Tabel IV.11 Hasil Uji Multikolinearitas	57
Tabel IV.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
Tabel IV.13 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	59
Tabel IV.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2	60
Tabel IV.15 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	61
Tabel IV.16 Hasil Uji Simultan (Uji F)	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pikir..... 32

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	: CV
Lampiran II	: Hasil Uji Validitas
Lampiran III	: Hasil Uji Reabilitas
Lampiran IV	: Hasil Uji Normalitas
Lampiran V	: Hasil Uji Linearitas
Lampiran VI	: Hasil Uji Multikolinearitas
Lampiran VII	: Hasil Uji Heteroskedastisitas
Lampiran VIII	: Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda
Lampiran IX	: Hasil Uji Koefisien Determinan
Lampiran X	: Hasil Uji Parsial (Uji t)
Lampiran XI	: Hasil Uji Simultan (Uji F)
Lampiran XII	: Data UMKM Kota Padangsidempuan
Lampiran XIII	: Surat Pengesahan Pembimbing
Lampiran XIV	: Surat Riset
Lampiran XV	: Surat Balasan Riset
Lampiran XX	: Dokumentasi

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kinerja keuangan UMKM adalah hasil atau kuantitas keberhasilan seseorang atau pemilik UMKM dalam melakukan kegiatan yang berlawanan dengan kemungkinan, seperti hasil kerja, tujuan, dan target. Kinerja keuangan UMKM merupakan gambaran keadaan total perusahaan selama periode waktu tertentu, dan dipengaruhi oleh aktivitas perusahaan dalam hal penggunaan sumber daya. Jadi, terbukti bahwa kinerja keuangan, sebagai simbol keberhasilan perusahaan, dapat dianggap sebagai hasil dari berbagai aktivitas yang dilakukan. Jika dibandingkan dengan kinerja sebenarnya, kinerja keuangan berdasarkan laporan keuangan yang disajikan oleh manajemen akan relevan.¹

Literasi keuangan sangat penting untuk kepentingan dan keperluan secara individu, tetapi berdampak dalam kemajuan perekonomian dan bisnis suatu negara. Sehingga dikatakan jika suatu negara mengalami suatu kemajuan dalam pembangunan ditandai dengan adanya kesadaran masyarakat akan penting dan perannya literasi keuangan di sektor keuangan.²

Inklusi keuangan didefinisikan sebagai upaya mengurangi segala bentuk hambatan yang bersifat harga maupun non harga, terhadap akses

¹ Nofa Safitri dan dkk, *Efektivitas Fintech Pada UMKM* (Malang: Pustaka Peradaban, 2022), hlm. 20.

² Achmad Choerudin dan dkk, *Literasi Keuangan* (Padang: Global Eksekutif Teknologi, 2023), hlm. 5.

masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan. Keberhasilan yang diharapkan dari masyarakat semata-mata adalah untuk membuka lapangan pekerjaan baru dan mengurangi angka pengangguran yang terjadi di masyarakat.³

Financial Technology merupakan gabungan antara teknologi dan keuangan yang bertujuan untuk menciptakan inovasi dalam layanan keuangan dan meningkatkan efisiensi serta kualitas layanan yang diberikan oleh industri keuangan. *Financial technology* telah membawa perubahan signifikan dalam industri keuangan dengan menyediakan layanan yang lebih cepat, murah, dan mudah digunakan, seperti platform pembayaran digital, aplikasi perbankan seluler, manajemen keuangan pribadi, pembiayaan *peer-to-peer*, dan asuransi *online*.⁴

Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan UMKM dan keberlangsungan UMKM adalah literasi keuangan, inklusi dan *financial technology*. Sedangkan faktor kinerja UMKM mempengaruhi keberlangsungan UMKM. Memiliki literasi keuangan yang baik, pelaku UMKM akan lebih baik dalam manajemen kinerja yang dibuktikan dengan struktur jadwal kerja, kurangnya kesalahan kerja, peningkatan pendapatan dan kemampuan untuk meramalkan produksi ketika permintaan meningkat dapat ditingkatkan dengan tepat. Pemilik bisnis dengan keterampilan keuangan yang kuat juga dapat memperoleh manfaat dari kemampuan

³ Irfan Syaumi Beik dan Laili Dwi Arsyianti, *Ekonomi Pembangunan Syariah* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2016), hlm. 221.

⁴ Syarif Dienan Yahya, *Financial Technology For Entrepreneur* (Jambi: PT Sonpedia Publishing Indonesia, 2023), hlm. 7.

membuat laporan keuangan yang digunakan untuk membuat berbagai keputusan usaha.⁵

Tabel 1.1
Jumlah UMKM di Kota Padangsidempuan Periode 2020-2022

Tahun	Jumlah UMKM
2020	16.925
2021	10.044
2022	10.641

Sumber: Dinas Koperasi, UKM Perindustrian Dan Perdagangan Kota Padangsidempuan.

Dari data diatas dapat dilihat perkembangan jumlah UMKM di Kota Padangsidempuan yang mengalami penurunan di tahun 2020 ke 2021 dan mengalami kenaikan di tahun 2022. Pada tahun 2021, jumlahnya berkurang sebesar 6.881 atau turun sebesar 40,66% dibanding tahun 2020, kemudian tahun 2022 mengalami kenaikan sebesar 597 atau meningkat sebesar 6% dibandingkan dengan tahun 2021. Penurunan jumlah UMKM atau pelaku usaha disebabkan salah satu penyebab terjadinya penurunan usaha biasanya terjadi karena keuangan yang tidak stabil. Jumlah biaya produksi atau modal yang dikeluarkan sama namun hasil atau pendapatannya yang berbeda.

Permasalahan kinerja keuangan pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) umumnya berkaitan dengan minimnya kemampuan manajemen dalam pengelolaan modal kerja, yang menyebabkan kesulitan dalam pengukuran kinerja keuangan. Beberapa faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan UMKM antara lain kualitas laporan keuangan, literasi

⁵ Rahyono dan dkk, *Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM* (Yogyakarta: Anggota IKAPI, 2022), hlm. 39.

keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology*. Untuk meningkatkan kinerja keuangan UMKM, diperlukan solusi dan strategi, seperti peningkatan literasi keuangan, inklusi keuangan serta pemberian modal dan kredit yang memadai. Selain itu, analisis rasio keuangan juga dapat digunakan untuk mengevaluasi kinerja keuangan UMKM.

Hasil wawancara dengan ibu Gabe Mora selaku pelaku UMKM mengatakan bahwa penjualan yang baik tetapi belum melakukan pencatatan keuangan dengan baik seperti pendapatan keuntungan masih bercampur dengan pendapatan yang lain dan pemasaran penjualan masih belum melakukan pemasaran secara *online*.⁶ Hasil wawancara dengan bapak Ali Mukti selaku pelaku UMKM mengatakan bahwa membangun usaha dengan modal sendiri juga melakukan pemasaran secara *online* tetapi hanya sekitaran padangsidempuan dan tidak melakukan pencatatan keuangan baik *online* maupun manual.⁷ Hasil wawancara dengan kak eva yang memasarkan produknya secara *offline* dan masih melakukan pencatatan keuangan manual.⁸

Mengingat jumlah UMKM yang sangat banyak, maka penting bagi pelaku UMKM untuk mengetahui atau memahami jasa keuangan, keakraban dengan layanan keuangan. Tujuannya agar pelaku UMKM dapat mengambil keputusan keuangan yang lebih baik mengenai berbagai hal

⁶ Ibu Gabe Mora, Wawancara, Jumat, 23 Juni 2023. Pukul 10.40

⁷ Bapak Ali Mukti, Wawancara, Jumat 23 Juni 2023. Pukul 11.18

⁸ Kak Eva, Wawancara, Jumat 23 Juni 2023. Pukul 12.00

seperti tabungan, investasi, sistem pembayaran dan pinjaman jika dibandingkan dengan pelaku UMKM yang tidak memiliki bekal pokok.

Salah satu penyebab rendahnya kinerja keuangan UMKM, dapat dipengaruhi oleh pengetahuan pelaku usaha terhadap pengetahuan keuangan sehingga pengetahuan keuangan yang rendah dapat membuat pengelolaan keuangan usaha tidak dapat berkembang dengan baik.⁹ Salah satu strategi yang dapat diterapkan untuk mengembangkan kinerja keuangan yang baik adalah dengan meningkatkan pengetahuan pelaku usaha UMKM, dengan meningkatnya pengetahuan juga dapat memberi kemudahan akses layanan yang berhubungan dengan keuangan serta pengelolaan keuangan yang benar, yang tentunya dapat dirasakan oleh seluruh pelaku usaha. Hal ini tentunya berpengaruh terhadap perkembangan usaha.¹⁰

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka peneliti mengangkat judul penelitian “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi keuangan, Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Padangsidempuan”.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah di uraikan di atas peneliti peneliti yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi

⁹ Dwita Aribawa, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Di Jawa Tengah,” *Jurnal Siasat Bisnis*, Volume 20, No. 1, 2016, hlm. 3.

¹⁰ Mei Ruli Ninin Hilmawati, “Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah,” *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, Volume 10, No. 1 2021, hlm. 135.

Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Padangsidimpuan”. Maka yang menjadi identifikasi masalah yaitu sebagai berikut:

1. Kurangnya pemahaman masyarakat terhadap layanan jasa keuangan yang mengakibatkan rendahnya tingkat literasi keuangan. Tingkat literasi yang rendah membuat masyarakat kurang memahami bagaimana memanfaatkan produk atau jasa mereka sesuai dengan kebutuhan dan kurang memiliki kemampuan dalam melakukan perencanaan keuangan yang lebih efisien. Hal ini membuat masyarakat mudah tertipu dalam menggunakan uang mereka.
2. Pencapaian inklusi keuangan yang baik namun literasi keuangan yang tidak baik. Hal ini disebabkan karena banyaknya masyarakat yang mengakses dan mampu menggunakan jasa layanan keuangan namun dalam pemahaman atau pengetahuan terhadap layanan tersebut masyarakat masih kurang memahami.
3. Upaya yang akan memudahkan masyarakat dalam mengakses layanan keuangan adalah dengan memunculkan layanan digital yang disebut *Financial Technology*.

C. Batasan Masalah

Mengingat luasnya cakupan masalah yang ada maka penelitian ini dibatasi agar dapat mengungkapkan masalah secara cermat, tuntas dan mendalam. Maka dalam hal ini batasan masalah yang diambil peneliti adalah terfokus pada pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan

financial technology terhadap kinerja keuangan UMKM di kota Padangsidimpuan.

D. Defenisi Operasional Variabel

Defenisi operasioanl variabel diperlukan untuk memudahkan pengukuran atau penilaian variabel-variabel yang diteliti. Defenisi operasional variabel penelitian ini adalah:

1. Variabel Dependen

Variabel Dependen adalah variabel yang menjadi perhatian umum dalam sebuah penelitian. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah kinerja keuangan UMKM.

2. Variabel Independen

Variabel Independen adalah variabel yang dapat mempengaruhi perubahan dalam variabel dependen dan mempunyai hubungan yang positif maupun negatif bagi variabel dependen. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology*.

Untuk memperjelas tentang variabel yang diteliti, maka peneliti akan memasukkan variabel yang diteliti tersebut kedalam tabel dibawah ini.

Tabel 1.2
Defenisi Operasional Variabel

Variabel	Defenisi	Indikator	Skala
Kinerja Keuangan UMKM (Y)	Kinerja keuangan UMKM adalah merupakan capaian atau prestasi suatu usaha	1. Pertumbuhan Penjualan 2. Pertumbuhan Laba	Likert

	dalam menghasilkan keuntungan.	3. Aset Bersih 4. Jumlah Pekerja	
Literasi Keuangan (X1)	Literasi keuangan merupakan pengetahuan tentang pengelolaan keuangan yang dimiliki agar berkembang yang lebih sejahtera dimasa depan.	1. Pengetahuan Keuangan 2. Perilaku keuangan 3. Sikap keuangan	Likert
Inklusi Keuangan (X2)	Inklusi keuangan didefinisikan sebagai kondisi ketika masing-masing anggota masyarakat mempunyai akses terhadap lembaga keuangan dengan biaya terjangkau sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat.	1. Adanya akses produk keuangan 2. Adanya ketersediaan produk dan layanan jasa keuangan 3. Adanya kualitas produk keuangan 4. Jumlah penggunaan rekening untuk menabung	Likert
<i>Financial Technology</i> (X3)	<i>Financial Technology</i> adalah inovasi layanan jasa keuangan yang menggunakan dan memanfaatkan peran teknologi yang bertujuan agar pelayanan dan transaksi keuangan menjadi lebih efektif dan efisien.	1. Pengetahuan tentang <i>fintech</i> 2. Kemudahan 3. Minat	Likert

E. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah ada pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Padangsidimpuan?

2. Apakah ada pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Padangsidempuan?
3. Apakah ada pengaruh *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Padangsidempuan?
4. Apakah ada pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan di Kota Padangsidempuan?

F. Tujuan Penelitian

Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Padangsidempuan.
2. Untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Padangsidempuan.
3. Untuk mengetahui pengaruh *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Padangsidempuan.
4. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Padangsidempuan.

G. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti

Manfaat bagi peneliti hasil penelitian tersebut dapat dijadikan sebagai sarana untuk meningkatkan wawasan berfikir peneliti serta dapat memberikan pemahaman dan pengetahuan tentang pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Padangsidempuan.

2. Bagi UMKM

Hasil penelitian ini dapat memberikan masukan dan saran yang berguna bagi usaha yang diteliti sebagai bahan pertimbangan dalam mengambil keputusan.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini bisa berguna untuk peneliti selanjutnya untuk membantu apabila terdapat kesamaan akan pembahasaan yang akan diteliti. Dan juga sebagai bahan referensi terdahulu untuk peneliti selanjutnya.

4. Bagi Dinas Koperasi, UKM Perindustrian dan Perdagangan Kota Padangsidempuan

Penelitian ini diharapkan memberikan dorongan kepada Dinas Koperasi, UKM Perindustrian dan Perdagangan Kota Padangsidempuan untuk mengedukasi para pelaku usaha agar semakin memahami dan mampu menggunakan layanan keuangan yang ada dengan memanfaatkan sebaik-baiknya.

H. Sistematika Pembahasan

Untuk memudahkan pembahasan, peneliti secara sistematis membahas hal-hal sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan. Pada bab ini terdiri dari latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, defenisi operasional, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, sistematika pembahasan.

BAB II Landasan Teori. Pada bab ini berisikan tentang landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka berpikir, dan hipotesisi penelitian.

BAB III Metodologi penelitian. Pada bab ini berisi tentang tempat dan waktu penelitian, jenis penelitian, populasi dan sampel, sumber data, instrumen pengumpulan data, teknik analisis data.

BAB IV Hasil Penelitian. Yang berisikan hasil penelitian dan pembahasan yang terdiri dari daskripsi data dan hasil penelitian.

BAB V Kesimpulan. Merupakan penutup terdiri dari kesimpulan dan saran.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Landasan Teori

1. Kinerja Keuangan UMKM

a. Pengertian Kinerja Keuangan UMKM

Kinerja keuangan adalah sebagai penentuan ukuran-ukuran tertentu yang dapat mengukur keberhasilan suatu perusahaan dalam menghasilkan laba. Kinerja keuangan merupakan sebuah pencapaian prestasi perusahaan pada suatu periode yang menggambarkan kondisi kesehatan keuangan perusahaan dengan indikator kecukupan modal, likuiditas dan profitabilitas. Menurut Heru Irianto Kinerja keuangan UMKM adalah prestasi atau hasil dalam menjalankan mengelola asset secara efektif dan efisien pada periode tertentu oleh manajemen periode tertentu. Kinerja keuangan menjadi peran sentral dari perusahaan guna mengetahui serta mengevaluasi sampai mana tingkatan keberhasilan suatu perusahaan berdasarkan kegiatan keuangan yang telah dilakukan.¹¹

Dari pengertian diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa kinerja keuangan UMKM merupakan capaian atau prestasi suatu usaha dalam menghasilkan keuntungan.

Kinerja UMKM adalah hasil atas kerja yang dicapai secara keseluruhan serta dibandingkan dengan hasil kerja, target, dan

¹¹ Heru Irianto dan dkk, *Kinerja Usaha Kecil Dan Menengah (UMKM) Pangan* (Surakarta: Indotama Solo, 2020), hlm. 28.

sasaran yang telah ditetapkan sebelumnya. Kinerja merupakan capaian dari pelaksanaan sebuah kegiatan maupun dari program untuk mewujudkan misi, visi, sasaran organisasi, dan tujuan yang telah ditetapkan perusahaan. kinerja UMKM merupakan suatu hasil maupun pengevaluasian kerja dari perusahaan yang diperoleh individu maupun kelompok yang berupa pembagian kegiatan dengan peran dan tugasnya terhadap periode tertentu menurut standar perusahaan tersebut.¹²

Adapun surah dalam Al-Qur'an yang menjelaskan tentang kinerja keuangan terdapat dalam Qs. Al-Jumu'ah Ayat 10:

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِن فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَّعَلَّكُمْ

تُفْلِحُونَ ﴿١٠﴾

Artinya: “Apabila ditelah ditunaikan sholat, maka bertebaranlah kamu di muka bumi, dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung.” (Qs. Al-Jumu'ah: 10).¹³

Dari penjelasan ayat di atas yaitu jika kalian sudah menyelesaikan sholat maka menyebarlah kalian di muka bumi untuk mencari rezeki yang halal dan untuk menuntaskan keperluan-keperluan kalian. Carilah karunia Allah dengan kerja yang halal dan

¹² Muhammad Fauzan, Ananda Anugrah, dkk, “Hubungan Antara Investasi Asing Langsung, Kinerja Keuangan Islam dan Pertumbuhan Ekonomi Dengan Kebebasan Ekonomi Variabel Moderating”, *Jurnal Internasional Bisnis dan Ekonomi Islam*, Volume 7, No. 1, 2023, hlm. 50.

¹³ Kementerian Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya* (Jakarta: PT Sygma Examedia Akanleema, 2014), hlm. 553.

keuntungan yang halal. Dan ingatlah kepada Allah saat kalian mencari rezeki yang halal itu dengan zikir yang banyak dan jangan sampai mencari rezeki itu menjadikan kalian lupa terhadap zikir Allah, agar kalian mendapatkan kemenangan dengan apa yang kalian inginkan dan selamat dari apa yang kalian hindari.

b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM

Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan UMKM, yaitu:¹⁴

1. Literasi Keuangan

Salah satu faktor yang berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM adalah literasi keuangan, pentingnya UMKM memiliki literasi keuangan yang baik menjadi kajian utama dalam penelitian ini. Literasi keuangan dapat membentuk setiap individu untuk mencapai kesejahteraan finansial dengan memperhatikan pengambilan keputusan pada kegiatan keuangannya berdasarkan naluri, keterampilan, perilaku sampai pada sikapnya.

2. Inklusi Keuangan

Inklusi keuangan adalah kemampuan individu untuk mengakses dan menggunakan layanan keuangan dasar seperti

¹⁴ Inne Fadilah dan dkk, "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Kota Bandung," *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, Volume 5, No. 3, 2022, hlm. 1348.

tabungan, pinjaman, dan asuransi yang dirancang dengan cara yang aman, nyaman andal dan *fleksibel*.

3. *Financial Technology*

Financial technology merupakan suatu layanan yang dikhususkan pada bidang keuangan dengan memanfaatkan teknologi digital berbentuk perangkat lunak. Secara umum, *financial technology* dapat diartikan sebagai sebuah inovasi teknologi dalam layanan transaksi keuangan.

4. Laporan Keuangan

Laporan keuangan merupakan sebuah catatan informasi keuangan suatu perusahaan dalam satu periode tertentu yang dapat digunakan untuk menggambarkan situasi kinerja perusahaan tersebut.

2. Literasi Keuangan

a. Pengertian Literasi Keuangan

Menurut Hadi Ismanto Literasi keuangan adalah struktur modal bagi manusia berupa pengetahuan dan kemampuan yang digunakan dalam kegiatan keuangan yang mempengaruhi perilaku keuangan dan kesejahteraan keuangan¹⁵. Pada dasarnya literasi keuangan sangat berhubungan dengan kehidupan kita sehari-hari namun sepertinya kebanyakan orang tidak menyadari bahwa itu

¹⁵ Hadi Ismanto dan dkk, *Perbankan Dan Literasi Keuangan* (Yogyakarta: Deepublish, 2019), hlm. 95.

adalah literasi keuangan. Misalnya mengambil keputusan untuk menabung atau melakukan investasi untuk mencapai tujuan keuangan. Hal tersebut merupakan salah satu peran literasi keuangan dalam kehidupan sehari-hari kita.¹⁶

Kata keuangan mempunyai arti yaitu tentang mempelajari bagaimana seorang personal, kelompok, bisnis, serta suatu organisasi atau perusahaan dalam upaya untuk meningkatkan, mengalokasi, dan mempergunakan seluruh kemampuan komponen moneter yang dimiliki seiring putaran masa, serta dapat mengkalkulasikan tentang risiko pada permasalahan dan kegiatan bisnis yang dikelola oleh pemiliknya.¹⁷

Pengertian keuangan yang lain adalah suatu cara mempelajari bagaimana mengetahui proses dalam berbisnis secara individu atau kelompok dengan cara meningkatkan kemampuan dalam organisasi, mengalokasi, menggunakan dan mengoptimalkan kemampuan sumber daya moneter seiring dengan waktu yang digunakan, serta mampu menghitung risiko dalam mengendalikan bisnisnya.¹⁸

b. Manfaat Literasi Keuangan

¹⁶ Didin Fatihuddin, dkk, *Membangun Kemandirian Petani Garam Melalui Literasi Keuangan dan Perencanaan Keuangan Keluarga Untuk Produksi, Akses Modal, dan Informasi Pasar* (Surabaya: UM Publishing, 2023), hlm. 108.

¹⁷ Moh Fauzan, Ubay Harun, dkk, "Pengaruh Bauran Promosi Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Tabungan ib Hasanah Pada PT. BNI Syariah Cabang Palu" *Jurnal Perbankan Syariah*, Volume 1, No. 1, 2022, hlm. 38.

¹⁸ Kusumaningtuti dan Cecep Setiawan, *Literasi Dan Inklusi Keuangan Indonesia* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2018), hlm. 220.

Literasi keuangan yang baik mempunyai manfaat jangka panjang untuk setiap individu. Tercatat ada dua manfaat jangka panjang yang bisa didapatkan, yakni meningkatkan literasi yang dimiliki sebelumnya atau less literate menjadi well literate, serta meningkatkan jumlah penggunaan produk atau layanan jasa keuangan. Literasi keuangan juga mampu membuat seseorang mengelola dan juga mengambil setiap peluang untuk bisa mendapatkan kehidupan yang lebih sejahtera di masa depan. Selain itu, literasi keuangan pun mampu membantu setiap individu dalam membuat keputusan utamanya yang berkaitan dengan pengambilan keputusan berinvestasi ataupun menabung.¹⁹

Jadi, berdasarkan manfaat tersebut, masyarakat secara individu mampu menimbulkan kesadaran kritis, sehingga dalam proses transaksi keuangan, baik itu secara elektronik maupun non elektronik, dapat mengidentifikasi dan menunjukkan layanan jasa keuangan yang aman, bebas dari unsur penipuan dan memilih produk-produk keuangan yang sesuai dengan kebutuhannya. Nantinya, masyarakat juga akan semakin memahami manfaat dan risiko yang ditimbulkan dalam memanfaatkan jasa keuangan.

c. Aspek Literasi Keuangan

¹⁹ Arfianty dan dkk, *UMKM Menuju Well Literate* (Bandung: NEM, 2018), hlm. 11.

Menurut OJK-RI, memberikan keterangan literasi keuangan keuangan memiliki 3 aspek yang penting. Aspek-aspek literasi keuangan meliputi:

1) *Knowledge* (Pengetahuan)

Pengetahuan dalam hal ini berarti bahwa setiap individu harus mempunyai suatu pengetahuan dan informasi yang memenuhi standar terkait dengan LJK, risiko, hak dan kewajiban pelanggan atau pengguna, serta hal-hal yang lain.

2) *Skill* (Keterampilan)

Yang dimaksud dengan keterampilan atau skill adalah bahwa setiap individu harus mampu untuk mengimplementasikan suatu bentuk pengetahuan yang dipunyai agar bisa mengelola permasalahan keuangan. Dalam hal ini dicontohkan sebagai permasalahan keuangan diantaranya adalah mengkalkulasikan risiko, kalkulasi bunga, dan hal-hal lain.

3) *Confidence* (Keyakinan)

Keyakinan dalam hal ini berarti ada suatu tingkat kepercayaan pada uang atau sejenisnya yang disalurkan agar dikelola dan diolah oleh lembaga tertentu atau lembaga jasa keuangan yang terpercaya. Dalam hal ini, diharapkan sudah sesuai dengan instrumen pilihan serta persyaratan ketentuan yang berlaku.

d. Hubungan Literasi Keuangan Dengan Kinerja Keuangan UMKM

Hubungan antara literasi keuangan dan kinerja keuangan UMKM menjadi penting bagi pelaku usaha khususnya UMKM.²⁰ Literasi keuangan memiliki hubungan yang signifikan dengan kinerja keuangan UMKM. Penelitian menunjukkan bahwa UMKM yang dimiliki oleh individu dengan tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi cenderung memiliki kinerja keuangan yang lebih baik. Hal ini disebabkan oleh kemampuan pemilik UMKM dalam mengelola keuangan, membuat keputusan investasi, dan memahami resiko keuangan. Dengan demikian peningkatan literasi keuangan di kalangan pemilik UMKM dapat berkontribusi pada peningkatan kinerja keuangan mereka.

Sebuah penelitian yang dilakukan oleh OJK juga menemukan bahwa terdapat hubungan positif antara literasi keuangan dan kinerja keuangan UMKM. Hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa UMKM yang memiliki pemilik dengan literasi keuangan yang baik cenderung memiliki pertumbuhan usaha dan profitabilitas yang lebih tinggi.

3. Inklusi Keuangan

a. Pengertian Inklusi Keuangan

Menurut Adhitiya Wardhono Inklusi keuangan adalah memberikan jasa keuangan yang tepat pada tiap individu dan

²⁰ Aprilia Umrah Daud, dkk, "Pengaruh Literasi, Inklusi dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM", *Jurnal Mirai Management*, Volume 8, No. 1, 2023, hlm. 635.

memberikan pemahaman dan akses terhadap jasa keuangan.²¹ Inklusi keuangan memberikan ruang gerak bagi jalannya intermediasi keuangan termasuk diantaranya dalam transaksi pembayaran, produk keuangan yang sesuai dengan kemampuan keuangan rumah tangga miskin, fasilitas transfer uang, kredit mikro dan jasa keuangan lainnya termasuk asuransi.

Financial Inclusion meminimalisir pemborosan serta membudayakan menabung, meningkatkan akses kredit, baik kewirausahaan maupun konsumsi dan juga memungkinkan mekanisme pembayaran yang efisien. Banyak negara-negara dengan total populasi penduduk yang besar masih belum mempunyai akses luas bagi masyarakat untuk menjangkau lembaga keuangan akan menunjukkan rasio kesenjangan yang lebih tinggi. Dengan demikian, inklusi keuangan menjadi sebuah keharusan dalam memberikan kemudahan kepada masyarakat dalam mengakses modal baik digunakan untuk berwirausaha ataupun konsumsi dengan perbankan sebagai motorik utama dalam mengimplementasikan inklusi keuangan.²²

b. Tujuan Inklusi Keuangan

Inklusi keuangan memiliki beberapa tujuan antara lain:²³

²¹ Aditya Wardhono dan dkk, *Inklusi Keuangan Dalam Persimpangan Kohesi Sosial Dan Pembangunan Ekonomi Berkelanjutan* (Jawa Timur: IKAPI, 2018), hlm. 7.

²² Novia Nengsih, "Peran Perbankan Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Di Indonesia," *Jurnal Etikonomi*, Volume 14, No. 2, 2015, hlm. 223–24.

²³ Nyoman Wahyu Widiiana dan dkk, *Keuangan Bisnis Digital* (Padang: Global Eksekutif Teknologi, 2020), hlm. 95.

1. Inklusi keuangan menjadi bagian dari strategi pembangunan ekonomi, penanggulangan kemiskinan, pemerataan pendapatan dan stabilitas sistem keuangan.
 2. Menyediakan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat.
 3. Meningkatkan literasi masyarakat mengenai jasa keuangan.
 4. Meningkatkan akses masyarakat memanfaatkan layanan keuangan.
 5. Membangun sinergi antara lembaga keuangan bank, lembaga keuangan non bank dan lembaga keuangan mikro.
 6. Memanfaatkan perkembangan teknologi untuk memperluas cakupan layanan keuangan.
- c. Prinsip Dasar Inklusi Keuangan

Prinsip dasar inklusi keuangan yang terdapat di dalam SNLKI antara lain:²⁴

1. Terukur

Perencanaan dan pelaksanaan kegiatan dalam rangka meningkatkan inklusi keuangan dengan mempertimbangkan keterjangkauan wilayah, biaya, waktu, sistem teknologi, dan memiliki mitigasi terhadap potensi risiko yang timbul dari transaksi produk dan layanan jasa keuangan sehingga akses yang

²⁴ Heri Setiawan dan dkk, *Masa Depan Uang Digital di Indonesia Pasca KTT G 20* (Pekalongan: PT Nasya Management, 2022), hlm. 76.

disediakan dan produk dan layanan jasa keuangan yang dikembangkan memiliki karakteristik yang sesuai dengan sasaran dari kegiatan dalam rangka meningkatkan inklusi keuangan.

2. Terjangkau

Pelaksanaan kegiatan dalam rangka meningkatkan inklusi keuangan dapat diakses oleh seluruh golongan masyarakat dengan biaya murah atau tanpa biaya, serta pemanfaatan teknologi.

3. Tepat Sasaran

Pelaksanaan kegiatan dalam rangka meningkatkan inklusi keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan konsumen dan masyarakat yang menjadi sasaran.

4. Berkelanjutan

Pelaksanaan kegiatan dalam rangka meningkatkan inklusi keuangan dilakukan secara berkesinambungan untuk mencapai target yang direncanakan serta memiliki aspek jangka panjang.

d. Hubungan Inklusi Keuangan Dengan Kinerja Keuangan UMKM

Hubungan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM sangat penting. Inklusi keuangan adalah proses yang menjamin kemudahan akses, ketersediaan dan penggunaan jasa keuangan

formal kepada seluruh anggota ekonomi. Ini mempengaruhi kinerja usaha UMKM dalam beberapa aspek seperti:

1. Pengelolaan keuangan: Pengelolaan keuangan yang baik dapat membantu UMKM mengatasi masalah keuangan dan meningkatkan kinerja usaha.
2. Literasi keuangan dan sikap keuangan: Studi menunjukkan bahwa literasi keuangan dan sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM.
3. Penggunaan teknologi digital: Pemanfaatan teknologi digital dapat membantu UMKM mengatasi hambatan dalam akses keuangan dan meningkatkan kinerja usaha.
4. Pembiayaan dan dukungan: Pembiayaan kepada UMKM oleh institusi formal, seperti bank, dapat membantu meningkatkan kinerja usaha.
5. Koperasi dan kerjasama: Koperasi dan kerjasama antara UMKM dan pihak lain, seperti bank dan pemerintah dapat membantu UMKM mengatasi tantangan dan meningkatkan kinerja usaha. UMKM memiliki ketahanan ekonomi yang tinggi, akses keuangan formal dapat menjadi hambatan dalam pengembangan UMKM. Oleh karena itu, penting bagi pihak-pihak terlibat, termasuk pemerintah, bank, dan organisasi non profit, untuk

terus mendukung dan membatu UMKM dalam menghadapi tantangan tersebut.²⁵

4. *Financial Technology*

a. Pengertian *Financial Technology*

Menurut Abu Rizal Amiruddin *Financial technology* merupakan salah satu alternatif berinvestasi yang menghadirkan pilihan buat sobat sikapi yang mempunyai keinginan untuk mengakses layanan jasa keuangan secara praktis, efisien, nyaman, dan ekonomis. *Fintech* adalah singkatan dari *financial technology* yang berarti teknologi keuangan. Jadi sebenarnya *fintech* adalah inovasi teknologi yang dikembangkan dalam bidang finansial sehingga transaksi keuangan bisa dilakukan dengan praktis, mudah, dan efektif.²⁶

Keberadaan *fintech* sangat memengaruhi gaya hidup masyarakat ekonomi. Perpaduan antara efektivitas dan teknologi memiliki dampak positif bagi masyarakat pada umumnya. kehadiran *fintech* adalah untuk membantu proses dari jual beli tersebut agar dapat bisa diterima oleh masyarakat luas.²⁷ Adanya *fintech*, misalnya, cara pembayaran bisa menjadi lebih mudah karena

²⁵ Faruq Ahmad Futaqi, "Prenerapan Inklusi Keuangan Dalam Pengembangan UMKM Di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sukuwati Sragen", *Jurnal Of Islamic Banking And Finance*, Volume 1, No. 2022, hlm. 81.

²⁶ Abu Rizal Amiruddin dan dkk, *Fintech Syariah: Teori dan Terapan* (Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2020), hlm. 2.

²⁷ M. Fauzan, Saidina Putri, dkk, "Strategi Komunikasi Pemasaran Secara Persuasif Media Sosial", *Jurnal Of Social Science Research*, Volume 3, No. 3, 2023, hlm. 4.

Fintech terus berupaya melakukan terobosan-terobosan baru guna melayani perusahaan pada umumnya, dan para individu.²⁸

b. Jenis *Fintech*

Perkembangan inovasi *fintech* di Indonesia semakin beragam. Menurut OJK, terdapat 5 kategori *fintech*, yaitu.²⁹

1. Payment and transfer (P2P Lending)
2. Alternative lending and financing (*crowdfunding*)
3. Market aggregator
4. Manajemen risiko dan investasi
5. Payment gateway (*e-wallet*/pembayaran *online*)

c. Manfaat *Fintech*

Financial technology dengan layanan keuangan seperti *crowdfunding*, mobile payments, dan jasa transfer uang memberikan perubahan dalam bisnis start-up. Selain itu, *fintech* juga dapat memberikan fasilitas transfer uang baik secara global maupun internasional. Adapun dalam *crowdfunding*, yang mana seseorang dapat memperoleh dana dari berbagai dunia dapat dilakukan dengan mudah.

²⁸ Mahmud Pasaribu, M. Fauzan dan dkk, "Pengaruh Financial Leverage Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sektor Industri Baran Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek" *jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*" Volume 7, No. 1, 2022, hlm. 392.

²⁹ Wasiaturrahma dan dkk, *Fintech dan Prospek Bisnis Koperasi Syariah* (Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2019), hlm. 37.

Layanan jasa pinjam meminjam berbasis *fintech* memiliki kelebihan utama, diantaranya:³⁰

- a) Menyediakan berbagai dokumen kontrak (perjanjian) dalam bentuk elektronik secara *online* guna kepentingan berbagai pihak yang terlibat dalam transaksi.
 - b) Dapat menilai berbagai risiko terhadap pihak yang bersangkutan secara *online*.
 - c) Informasi tagihan (*collection*) dapat dengan efektif dan efisien dikirimkan secara *online*.
 - d) Menyediakan informasi status pinjaman kepada pihak yang bersangkutan secara *online*.
 - e) Tersedianya *escrow account* dan *virtual account* pada perbankan bersangkutan secara *online*.
- d. Hubungan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM

Hubungan antara *financial technology* dengan kinerja keuangan UMKM merupakan topik yang penting dan perlu diperhatikan. *Financial technology* dapat memberikan dampak positif terhadap kinerja keuangan UMKM dengan membantu mereka mengoptimalkan pengelolaan keuangan dan meningkatkan efisiensi.

³⁰ Sumadi dan dkk, *Financial Technology dan Perbankan Syariah* (Klaten: Anggota IKAPI, 2019), hlm. 65

Beberapa penelitian telah menunjukkan bahwa *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki oleh pelaku UMKM, semakin optimal juga pemanfaatan *financial technology* untuk meningkatkan kinerja keuangannya. *Financial technology* dapat bersifat lebih transformatif meningkatkan kinerja keuangan UMKM dengan membantu pengguna memahami dan mengimplementasikan inovasi teknologi.³¹

I. Penelitian Terdahulu

Sebagai pertimbangan dan acuan perbandingan untuk landasan penelitian yang akan dilakukan peneliti, maka penelitian ini menggunakan acuan penelitian yang dilakukan oleh:

Tabel II.1
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul Peneliti	Hasil Peneliti
1	Rossy Wulandari (Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2019).	Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Provinsi DKI Jakarta).	Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM Provinsi DKI Jakarta. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Metode pengumpulan dan menggunakan metode teknik <i>non-probability sampling</i> dengan menggunakan kuesioner. ³²
2	Rizky Solekah Putri (Skripsi,	Pengaruh Literasi Keuangan Dan	Penelitian ini menggunakan teknik non probability sampling dengan

³¹ Arifuddin, Fitria Intani, dkk, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology ", Jurnal Akuntansidan Keuangan, Volume 08, No. 01 (2023), hlm. 299.

³² Rossy Wulandari, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap kinerja UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Provinsi DKI Jakarta)" (Skripsi, Jakarta, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2019).

	Institut Agama Islam Negeri Surakarta, 2020).	Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Studi pada Anggota KSPPS BMT Anda Kantor Cabang Salatiga).	metode purposive sampling. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh dari pengisian kuesioner yang dilakukan oleh responden. Kemudian data diolah menggunakan teknik analisis regresi linier berganda, berdasarkan hasil analisis menunjukkan bahwa variabel inklusi keuangan dan literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM. Terbukti dengan hasil analisis koefisien determinasi dimana variabel inklusi keuangan dan literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM sebesar 57,7 % dan sisanya 42,3 % dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak disebutkan dalam penelitian ini. ³³
3	Husnul Akhiari (Skripsi, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru, 2019).	Pengaruh Literasi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.	Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM, baik secara parsial maupun simultan. Adapun populasi dalam penelitian ini adalah sebanyak 1.464 UMKM yang tersebar di Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi. Teknik pengambilan sampel menggunakan slovin. Metode pengumpulan data dilakukan dengan membagikan kuesioner pada 94 responden yaitu pengusaha UMKM di Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Metode analisis data yang digunakan adalah metode regresi linear berganda.

³³ Rizky Solehah Putri, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Studi Pada Anggota KSPPS BMT Anda Kantor Cabang Salatiga)" (Skripsi, Surakarta, Institut Islam Negeri Surakarta, 2020).

			Nilai R Square sebesar 0,552 atau 55,2% yang menunjukkan bahwa variabel inklusi keuangan dan literasi keuangan secara keseluruhan memberikan pengaruh sebesar 55,2% terhadap kinerja UMKM, sementara sisanya sebesar 44,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini. ³⁴
4	Murdhiyati Hilma Purba (Skripsi, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, 2020).	Pengaruh Literasi Keuangan, Dan <i>Financial Technology</i> Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM Yang Dimediasi Oleh Inklusi Keuangan Di Kota Medan.	Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan <i>financial technology</i> terhadap peningkatan kinerja UMKM yang dimediasi oleh inklusi keuangan di kota Medan. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif kuantitatif. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode <i>purposive sampling</i> . Analisis data yang digunakan yaitu analisis analisis PLS. ³⁵
5	Endang Rukmana (Skripsi, Institut Agama Islam, 2022).	Pengaruh Inklusifitas Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.	Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh inklusifitas keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif yaitu dengan penyajian hasil penelitian dalam bentuk angka-angka atau statistik guna menguji hipotesis. Penelitian ini menggunakan teknik <i>non probability sampling</i> dengan <i>purposive sampling</i> . ³⁶

³⁴ Husnul Akhir, "Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi" (Skripsi, Riau, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim, 2021).

³⁵ Murdhiyati Hilma Purba, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM Yang Dimediasi Oleh Inklusi Keuangan Di Kota Medan" (Skripsi, Medan, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, 2020).

³⁶Endang Rukmana, "Pengaruh Inklusifitas dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM" (Skripsi, Institut Agama Islam Palopo, 2022).

Persamaan dan perbedaan peneliti yang diteliti dengan penelitian terdahulu yaitu sebagai berikut:

- a. Persamaan penelitian yang dilakukan Rossy Wulandari dengan peneliti yaitu sama-sama menggunakan metode kuantitatif. Sedangkan perbedaan penelitian yang dilakukan Rossy Wulandari dengan peneliti yaitu berbeda studi kasusnya, tahun penelitian yang berbeda dengan Rossy Wulandari pada tahun 2019 dan peneliti pada tahun 2023.
- b. Persamaan penelitian yang dilakukan Rizky Solekah Putri dengan peneliti yaitu sama-sama menggunakan metode kuantitatif. Sedangkan perbedaan penelitian dengan Rizky Solekah Putri dengan peneliti yaitu berbeda studi kasusnya Rizky Solekah Putri meneliti studi kasus pada Anggota KSPPS BMT Anda Kantor Cabang Salatiga sedangkan peneliti pada UMKM Kota Padang Sidempuan, tahun penelitian yang berbeda dengan Rizky Solekah Putri pada tahun 2020 dan peneliti pada tahun 2023.
- c. Persamaan penelitian yang dilakukan Husnul Akhiari dengan peneliti yaitu sama-sama menggunakan metode kuantitatif. Sedangkan perbedaan penelitian dengan Husnul Akhiari dengan peneliti yaitu berbeda dengan studi kasusnya, tahun penelitian yang berbeda dengan Husnul Akhiari pada tahun 2019 sedangkan peneliti pada tahun 2023.
- d. Persamaan penelitian yang dilakukan Murdhiyati Hilma Purba dengan peneliti yaitu sama-sama menggunakan metode kuantitatif. Sedangkan perbedaan yang dilakukan Murdhiyati Hilma Purba dengan peneliti yaitu

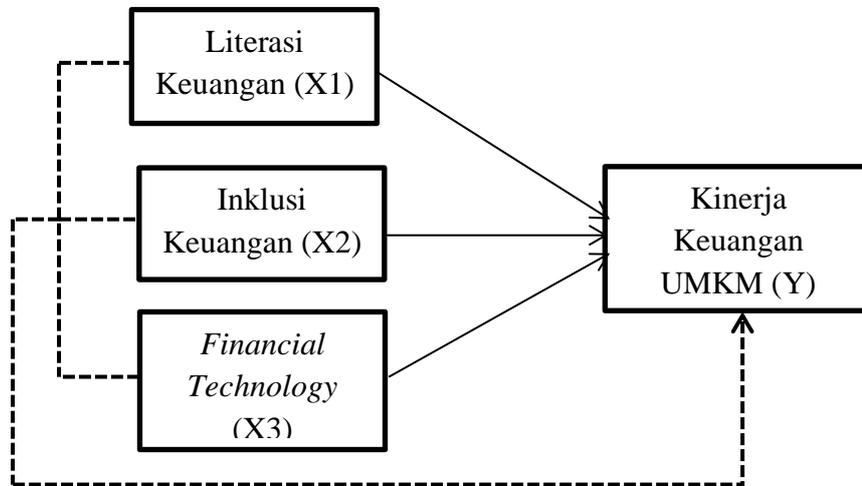
berbeda studi kasusnya, alat analisis yang digunakan berbeda dengan Murdhiyati Hilma Purba menggunakan smart PLS sedangkan peneliti menggunakan SPSS, tahun penelitian yang berbeda dengan Iqbal Hidayatullaoh pada tahun 2020 sedangkan peneliti pada tahun 2023.

- e. Persamaan yang dilakukan Endang Rukmana dengan peneliti yaitu sama-sama menggunakan metode kuantitatif. Sedangkan perbedaan yang dilakukan Endang Rukmana dengan peneliti yaitu berbeda studi kasusnya, tahun penelitian yang berbeda dengan Endang Rukmana pada tahun 2022 sedangkan peneliti pada tahun 2023.

J. Kerangka Pikir

Kerangka pikir yang dibuat oleh peneliti untuk melakukan gambaran sistematis penelitian ini, dimana telah peneliti bahas sebelumnya bahwa penelitian ini adalah penelitian yang memengaruhi Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Padangsidimpuan.

Gambar II.1
Kerangka Pikir



Gambar di atas Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.

Keterangan:

—————> = Parsial
 - - - - -> = Simultan

Variabel Dependen

Y = Kinerja Keuangan UMKM

Variabel Independen

X1 = Literasi Keuangan

X2 = Inklusi Keuangan

X3 = *Financial Technology*

K. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah peneliti, dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pertanyaan. Dikatakan sementara, karena jawaban yang diberikan baru berdasarkan pada teori yang relevan, belum didasarkan pada fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data. Jadi hipotesis juga dapat dinyatakan sebagai jawaban teoritis terhadap rumusan masalah penelitian,

adapun hipotesis yang dirumuskan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

H_{a1}: Ada pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja Keuangan UMKM di kota Padangsidempuan.

H₀₁: Tidak ada pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di kota Padangsidempuan.

H_{a2}: Ada pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di kota Padangsidempuan.

H₀₂: Tidak ada pengaruh inklusi keuangan berpengaruh terhadap kinerja Keuangan UMKM di Kota Padangsidempuan.

H_{a3}: Ada pengaruh *financial technology* terhadap kinerja Keuangan UMKM di kota Padangsidempuan.

H₀₃: Tidak ada pengaruh *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di kota Padangsidempuan.

H_{a4}: Ada pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di kota Padangsidempuan.

H₀₄: Tidak ada pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan *Financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di kota Padangsidempuan.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan dengan melakukan penyebaran kuesioner pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang ada di Kota Padangsidempuan. Waktu penelitian di mulai dari Mei 2023 sampai dengan November 2023.

B. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan metode untuk menguji teori-teori tertentu dengan cara meneliti hubungan antar variabel.³⁷ Jenis data dalam penelitian ini adalah data primer dan juga data sekunder. Data primer diperoleh dari penyebaran kuesioner secara langsung terhadap pemilik UMKM di Kota Padangsidempuan. Sedangkan data sekunder diperoleh dari Dinas Koperasi UKM, Perindustrian Dan Perdagangan Kota Padangsidempuan.

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas; obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.³⁸

³⁷ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek* (Jakarta: Rineka Cipta, 2016), hlm. 12.

³⁸ Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis* (Bandung: Alfabeta, 2018), hlm. 115.

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 10.641 pemilik UMKM yang tersebar di Kota Padangsidimpuan.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Sampel merupakan bagian populasi yang memiliki ciri-ciri atau keadaan tertentu yang akan diteliti. Atau sampel, dapat didefinisikan sebagai anggota populasi yang dipilih dengan menggunakan prosedur tertentu sehingga diharapkan dapat mewakili populasi.³⁹ Penentuan jumlah sampel pada penelitian ini dengan menggunakan rumus Slovin.

$$n = \frac{N}{1+N(e)^2}$$

Keterangan:

n = Jumlah Sampel

N = Jumlah Populasi

e = Batas Toleransi Kesalahan (error tolerance)

$$n = \frac{10.641}{1+10.641(10\%)^2}$$

$$n = 99,06 = 100 \text{ responden}$$

D. Sumber Data

Berdasarkan sumbernya, data dapat dibedakan menjadi dua yaitu data sekunder dan data primer. Data sekunder dan data primer adalah sebagai berikut:⁴⁰

³⁹ Cholid Narbuko dan Abu Achmadi, *Metodologi Penelitian* (Jakarta: Bumi Aksara, 2018), hlm. 107.

⁴⁰ Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Depok: Prenadamedia Group, 2005), hlm. 132

1. Data Primer

Data Primer adalah data yang berasal langsung dari lapangan ataupun data yang didapatkan oleh peneliti langsung dari pelaku yang terlibat.

2. Data Sekunder

Data Sekunder adalah data yang berasal dari pihak lain ataupun data dokumentasi dari hasil penelitian pihak lain. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data primer. Data primer pada penelitian ini didapatkan secara langsung dari pelaku UMKM yang terdaftar di Dinas Koperasi UKM, Perindustrian Dan Perdagangan Kota Padangsidimpuan. Sedangkan data sekunder diperoleh melalui media perantara terkait dengan topik penelitian berupa buku, jurnal, artikel, dan dokumen penting lainnya.

E. Instrumen Pengumpulan Data

Instrumen merupakan alat bantu bagi peneliti dalam menggunakan metode pengumpulan data atau informasi dari responden. Pada umumnya, cara pengumpulan data dapat menggunakan teknik seperti:⁴¹

1. Observasi

Observasi merupakan suatu proses kompleks, suatu proses yang tersusun dari berbagai proses biologis dan psikologis. Diantaranya

⁴¹ Juliansyah Noor, *Kupas Tuntas Data Penelitian Spss 22* (Jakarta: PT Elev Media Komputindo, 2014). 41.

yang terpenting adalah proses-proses pengamatan dan ingatan. Observasi ini terlibat langsung dengan hal yang ingin diteliti atau yang digunakan sebagai sumber data penelitian.

2. Angket atau Kuesioner

Kuesioner merupakan serangkaian daftar pertanyaan ataupun pernyataan yang disusun secara sistematis, kemudian diberi kepada responden untuk dilakukan pengisian jawaban angket.⁴² Kuesioner ditujukan UMKM Kota Padangsidimpuan. Dari setiap jawaban responden terdapat daftar pernyataan yang diajukan, kemudian diberi skor tertentu. Skor tersebut yaitu antara 1 sampai dengan 5, dengan ketentuan sebagai berikut:

Tabel III.1
Penetapan Skor Alternatif atas Jawaban Kuesioner

Alternative Jawaban	Skor Pernyataan
	Nilai
Sangat setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Kurang Setuju (KS)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Angket yang dibuat dalam penelitian ini yaitu tentang pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di kota padangsidimpuan yang akan disebutkan kepada para responden, adapun indikator angketnya sebagai berikut:

⁴² Mamang Sangadji, Metode Penelitian, (Yogyakarta: Andi, 2010), hlm. 172.

Tabel III.2
Kisi-Kisi Kuesioner

No.	Variabel	Indikator Pertanyaan	Alternatif Jawaban				
			SS	S	STS	TS	KS
	Kinerja Keuangan UMKM (Y)	1. Pertumbuhan Penjualan 2. Pertumbuhan Laba 3. Aset Bersih 4. Jumlah Pekerja					
2.	Literasi Keuangan (X ₁)	1. Pengetahuan Keuangan 2. Perilaku Keuangan 3. Sikap Keuangan					
3.	Inklusi Keuangan (X ₂)	1. Adanya akses produk keuangan 2. Adanya ketersediaan produk dan layanan jasa keuangan 3. Adanya kualitas produk keuangan 4. Jumlah Penggunaan Rekening Untuk Menabung					
4.	<i>Financial Technology</i> (X ₃)	1. Pengetahuan Tentang <i>Fintech</i> 2. Kemudahan 3. Minat					

3. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan catatan yang sudah berlaku, bisa dalam bentuk tulisan, gambar atau karya seni dari seseorang. Dokumentasi dilakukan untuk membuktikan bahwa peneliti ini benar-benar dilaksanakan menyebar kuesioner kepada UMKM di kota Padangsidempuan.

F. Teknik Analisis Data

1. Uji Validitas dan Reliabilitas

a) Uji Validitas

Uji validitas adalah uji yang digunakan untuk mengetahui kelayakan setiap butir-butir daftar pertanyaan dalam mendefinisikan variabel. Dengan kata lain suatu instrument pengukuran yang valid tentunya mengukur apa yang hendak diukur.⁴³ Menilai suatu ke valid an suatu variabel dapat dilihat dari nilai *Corrected Item Total Correlation* dari masing-masing pertanyaan dengan rumus:

- (1) Jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ maka pertanyaan berkorelasi signifikan (dinyatakan valid).
- (2) Jika $r_{hitung} < r_{tabel}$ maka pertanyaan berkorelasi signifikan (dinyatakan tidak valid).

11) Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah indicator tingkat keandalan atau konsistensi terhadap suatu hasil pengukuran. Suatu pengukuran disebut reliabel atau memiliki keadilan jika konsisten ketika memberikan jawaban yang sama.

Dalam penelitian ini uji reabilitas dilakukan dengan rumus *Cronbach Alpha* $> 0,6$ maka pertanyaan-pertanyaan yang digunakan untuk mengukur variabel tersebut reliabel. Jika

⁴³ Sugiyono, *Metodologi Penelitian* (Bandung: Pustaka Setia, 2013), hlm. 122.

Cronbach Alpha < 0,6 maka pertanyaan-pertanyaan untuk mengukur variable tersebut tidak reliabel.

b. Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk mengetahui apakah data yang diambil berasal dari populasi yang berdistribusi normal atau tidak. Untuk melakukan uji normalitas dapat dilakukan dengan menggunakan metode *kolmogorov-smirnov*. Pengambilan keputusan dari uji normalitas yang menggunakan *kolmogorov-smirnov* maka kriteria pengujian sebagai berikut:⁴⁴

- 1) Apabila nilai signifikansi > 0,10 maka dapat dikatakan data bersifat normal.
- 2) Apabila signifikansi < 0,10 maka dapat dikatakan data bersifat tidak normal.⁴⁵

c. Uji Asumsi Klasik

1) Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas digunakan untuk menguji dalam regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas. Untuk mendeteksi ada atau tidaknya gejala multikolinieritas adalah dengan melihat nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) dan *Tolerance*. Jika nilai *tolerance* > 0,10, tidak terjadi multikolinieritas, namun jika nilai *tolerance* < 0,10, maka terjadi multikolinieritas. Sedangkan nilai VIF < 10 maka tidak terjadi

⁴⁴ Dwi priyatno, hlm. 69

⁴⁵ Nur Aswani dan dkk, *Metodologi Riset Manajemen Pemasaran* (Malang: UIN Malang Press, 2011), hlm. 178.

multikolinieritas terhadap data yang diuji. Namun, jika nilai VIF > 10 maka artinya terjadi multikolinieritas terhadap data yang diuji.

2) Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas dilakukan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan kepengamatan yang lain. Jika varians dari residual suatu pengamatan lain tetap, disebut homokedastisitas. Model regresi yang baik adalah tidak mengandung heteroskedastisitas. Bila signifikansi hasil korelasi lebih kecil dari 0,10 (10%) maka persamaan regresi tersebut mengandung heteroskedastisitas dan sebaliknya.⁴⁶

d. Uji Regresi Linier Berganda

Analisis regresi berganda pada umumnya digunakan untuk menguji pengaruh dua atau lebih variabel independent terhadap variabel dependen dengan skala pengukuran interval atau rasio dalam suatu persamaan linear. Pengaruh variabel independent (karena umumnya ada korelasi antar variabel independen).⁴⁷

Dengan demikian, analisis regresi linier digunakan untuk mengkaji hubungan ketergantungan antara variabel terikat terhadap satu variabel atau lebih variabel.

⁴⁶ Nur Asnawi dan Masyhuri, *Metodologi Riset Manajemen Pemasaran* (Malang: UIN Maliki Press, 2011), hlm. 178.

⁴⁷ Sofyan Siregar, *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif* (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2013), hlm. 89.

Persamaan umum regresi linier berganda sebagai berikut:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3 + e$$

Keterangan:

- Y : Kinerja Keuangan UMKM
 b₁ : Koefisien untuk Literasi Keuangan
 b₂ : Koefisien untuk Inklusi Keuangan
 b₃ : Koefisien untuk *Financial Technology*
 a : Konstanta
 X₁ : Literasi Keuangan
 X₂ : Inklusi Keuangan
 X₃ : *Financial Technology*
 e : Tingkat Kesalahan (*error*)

Sehingga persamaan regresi berganda dalam penelitian ini adalah:

$$MN = a + b_1 P + b_2 M + b_3 R + e$$

Keterangan:

- MN : Kinerja Keuangan UMKM
 a : Konstanta
 b₁ : Koefisien untuk Literasi Keuangan
 P : Literasi Keuangan
 b₂ : Koefisien untuk Inklusi Keuangan
 M : Inklusi Keuangan
 B₃ : Koefisien untuk *Financial Technology*

R : *Financial Technology*

e : Tingkat Kesalahan (error)

e. Pengujian Hipotesis

1) Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan sebuah model yang menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independent dalam menjelaskan variabel dependen sangat terbatas.⁴⁸

2) Uji Signifikan Parsial (Uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat. Setelah t_{hitung} diperoleh, maka untuk menginterpretasikan hasil berlaku ketentuan sebagai berikut:⁴⁹

a) Jika $-t_{tabel} \leq t_{hitung}$ atau $t_{hitung} \leq t_{tabel}$ maka H_0 diterima.

b) Jika $-t_{hitung} < -t_{tabel}$ atau $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_0 ditolak.

3) Uji simultan (Uji F)

Uji F adalah pengujian signifikan persamaan yang digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel independen

⁴⁸ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*, 5 ed. (Semarang: BP Universitas Diponegoro, 2011), hlm. 97.

⁴⁹ Duwi Priyanto, *SPSS 22 Pengolahan Data Terpraktis* (Yogyakarta: PT Andi Offset, 2014), hlm. 161.

(X_1 dan X_2) secara simultan terhadap variabel dependen (Y).

Adapun kriteria pengujian uji F adalah:

- c) Dengan membandingkan nilai F_{hitung} dengan F_{tabel} . Apabila $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H_0 diterima, maka variabel X_1 dan X_2 berpengaruh secara bersama-sama (simultan) terhadap variabel Y.
- d) Dengan membandingkan nilai F_{hitung} dengan F_{tabel} . Apabila $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H_0 ditolak, maka variabel X_1 dan X_2 tidak berpengaruh secara bersama-sama (simultan) terhadap variabel Y.

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum

1. Gambaran Umum Kota Padangsidempuan

Kota padangsidempuan merupakan sebuah kota di Provinsi Sumatera Utara, Indonesia. Kota Padangsidempuan terkenal dengan sebutan kota salak karena banyaknya kebun salak di kota ini, terutama pada kawasan kaki gunung lubuknya. Nama Padangsidempuan berasal dari kota “*padang na dimpu*”. Padang artinya hamparan luas, *na* artinya di, dan *dimpu* artinya tinggi, jadi dapat diartikan “pedagang na dimpu” adalah harapan rumput yang luasnya berada di tempat yang tinggi.⁵⁰

Dahulu padangsidempuan merupakan tempat pesinggahan para pedagang dari berbagai daerah serta pedagang antara Padangsidempuan dengan sibolga. Seiring perkembangan zaman, tempat pesinggahan ini semakin ramai dan kemudian menjadi kota. Kota Padangsidempuan dibangun pertama kali sebagai benteng pada tahun 1821 oleh pasukan padri yang dipimpin oleh Tuanku Imam Lelo.

Zaman penjajahan belanda, kota Padangsidempuan dijadikan pusat pemerintahan oleh penjajah belanda di daerah tapanuli. Peningkatan bangunan belanda di sana masih dapat dijumpai seperti kantor polisi pusat kota Padangsidempuan. Sehingga tak heran, jika ingin melihat

⁵⁰www.kota.padangsidempuan.go.id, diakses pada 9 agustus 2023 pukul 16:43 WIB.

sejarah kota padangsidimpuan, tersimpan foto – foto zaman dahulu kota padangsidimpuan di sebuah museum di kota Leiden, Belanda.

Sebelumnya Padangsidimpuan merupakan kota administrative, berdasarkan peraturan pemerintah Nomor 32 Tahun 1982. Kemudian sejak tanggal 21 juni 2001, berdasarkan Undang – Undang Nomor 4 Tahun 2001, kota Padangsidimpuan di tetapkan sebagai Daerah Otonom dan merupakan hasil penggabungan dari Kecamatan Padangsidimpuan Utara, Kecamatan Padangsidimpuan selatan, Kecamatan Padangsidimpuan Batunadua, Kecamatan Padangsidimpuan Hutaimbaru, Kecamatan Padangsidimpuan Angkola Julu dan Kecamatan Padangsidimpuan Tenggara yang sebelumnya masuk wilayah kabupaten Tapanuli Selatan.

Sejalan dengan perkembangan benteng Padangsidimpuan, aktivitas perdagangan berkembang di Sitaimiang yang sekarang, termasuk perdagangan budak yang disebut Hatoban. Untuk setiap transaksi perdagangan Tuanku Lelo mengutip bea 10 persen dari nilai harga barang. Melalui Traktat Hamdan tanggal 17 Maret 1824, kekuasaan inggris di sumatera diserahkan kepada Belanda, termasuk Recidency Tappanooli yang dibentuk Inggris tahun 1771.

Setelah menumpas Gerakan kaum Padri tahun 1830, Belanda membentuk *district* (setingkat kewedanaan) Mandailing, *district* angkola dan *district* teluk tapanuli di bawah kekuasaan *government sumatras west kust* berkedudukan di padang. Dan tahun 1838 dibentuk dan Asisten

residennya berkedudukan di Padangsidempuan. Setelah terbentuknya residentie tapanuli melalui besluit gubernur jenderal tanggal 7 desember 1842.

Antara tahun 1885 sampai dengan 1906, Padangsidempuan pernah menjadi ibukota residen tapanuli. Pada masa awal kemerdekaan, kota Padangsidempuan adalah merupakan pusat pemerintahan, dari lembah besar tapanuli selatan dan pernah menjadi ibukota kabupaten Angkola Sipirok sampai bergabung kembali kabupaten Mandailing Natal.

Melalui aspirasi masyarakat dan pemerintah tingkat II Kab Tapsel serta peraturan pemerintah No. 32 Tahun 1982 dan melalui rekomendasi DPRD Tapanuli Selatan No.15/KPTS/1992 dan No.16/KPTS/1992 kota administratif Padangsidempuan diusulkan menjadi kota madya tk.II, bersamaan dengan pembentukan kabupaten daerah tingkat II Mandailing Natal, Angkola Sipirok dan Kabupaten Padang Lawas. Setelah dibentuknya kab. Mandailing Natal, maka melalui:

1. Surat Bupati Tapsel No.135/1078/2000 tanggal 30 November 2000.
2. KEP. DPRD Tapsel No.01/PMP/2001 tanggal 25 Januari 2001 Serta
3. Surat Gubernur SUMUT No.135/1595/2001 tanggal 5 February 2001.

Maka diusulkan pembentukan Kota Padangsidempuan yang menghasilkan diterbitkannya UU No.4 tahun 2001 tentang Pembentukan Kota Padangsidempuan. Pada tanggal 17 oktober 2001

oleh Mendagri atas nama Presiden RI diresmikan Padangsidimpuan menjadi Kota.⁵¹

Berjalannya pemerintahan tingkat II yang baru dibentuk pada tahun 2001 terjadi musibah dengan terbakarnya pasar baru dan pada tahun 2003 dimulailah dibangun Pasar Raya yang terbesar di wilayah Pantai Barat yang bernama Pasar Sangkumpal Bonang yang dikutip dari nama Aek Sangkumpal Bonang yang mengalir melalui Jalan Sitombol sekarang dan berakhir kesungai Batang Ayumi.⁵² Luas wilayah Kota Padangsidimpuan adalah 15.930,82 H_a atau 0,20% dari luas wilayah provinsi Sumatera utara.

Posisi kota Padangsidimpuan memiliki akses darat yang memadai dan cukup strategis karena berada pada jalur utama yang merupakan penghubung antara berbagai pusat pertumbuhan:

- Lintas Barat : menuju Ibu Kota Provinsi, Medan terdapat dua jalur yang melalui Sibolga dan Sipirok.
- Lintas Timur/Selatan : menuju Ibu Kota Mandailing Natal, Panyabungan dan ke Provinsi Sumatera Barat berlanjut ke Ibu kota Negara, Jakarta.
- Lintas Timur/Utara : menuju Langga Payung Kabupaten Labuhan Batu yang terhubung dengan Trans Sumatera *Highway* jalur Timur/Utara yang

⁵¹<http://Sangkumpalbonang2010.blogspot.com>, (Diakses tanggal 01-08-2023 pukul 22.18 WIB).

⁵²<http://Sangkumpalbonang2010.blogspot.com>, (Diakses tanggal 01-08-2023 pukul 22.18 WIB).

dapat menghubungkan semua Ibukota provinsi di Pulau Sumatera dan ke Pulau Jawa.

2. Dekripsi Data

Penelitian ini meneliti perihal pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Padangsidempuan. Penyebaran kuisioner dilakukan secara langsung kepada UMKM di Kota Padangsidempuan yang memenuhi persyaratan dan kriteria yang sudah ditentukan. Penelitian dalam pengumpulan data dilakukan mulai bulan Maret 2023.

Dari data bersumber dari Dinas Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah, Perindustrian dan Perdagangan Kota Padangsidempuan. UMKM di Kota Padangsidempuan tersebar di 6 kecamatan dengan jumlah sebagai berikut:

Tabel IV.1

Jumlah UMKM Kota Padangsidempuan

NO	Kecamatan	Jumlah UMKM
1	Padangsidempuan Utara	2.917
2	Padangsidempuan Selatan	5.179
3	Padangsidempuan Batunadua	1.283
4	Padangsidempuan Hutaimbaru	334
5	Padangsidempuan Tenggara	671
6	Padangsidempuan Angkola Julu	257

Sumber data: Dinas Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah, Perindustrian dan Perdagangan Kota Padangsidempuan.

B. Analisis Hasil Penelitian

Untuk menguji data penelitian, dilakukan pengujian secara kuantitatif dengan menghitung data dari responden yang dijadikan sebagai sampel. Pengujian tersebut dilakukan dengan menggunakan perhitungan statistik dengan bantuan SPSS (*Statistic package social science*) versi 23. Adapun hasil penelitian dari peneliti sebagai berikut:

1. Hasil Uji Validitas

Adapun hasil uji validitas yang telah di olah dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel IV.2
Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X1)

Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0.341	Instrument valid $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $n = 100$ pada taraf signifikansi 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0.195$	Valid
2	0.213		Valid
3	0.497		Valid
4	0.464		Valid
5	0.508		Valid
6	0.422		Valid
7	0.322		Valid

Sumber: data primer yang diolah di spss versi 23

Hasil uji Validitas menunjukkan bahwa butir-butir pertanyaan pada variabel literasi keuangan (X1) mempunyai hasil $sig. < 0,10$ dan $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan nilai r_{tabel} untuk $df = n - 2 = 100 - 2 = 98$ dengan taraf signifikansi 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0.195$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh pertanyaan variabel tersebut valid atau layak digunakan.

Tabel IV.3
Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan (X2)

Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0.217		Valid

2	0.312	Instrument valid $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $n = 100$ pada taraf signifikansi 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0.195$	Valid
3	0.497		Valid
4	0.531		Valid
5	0.503		Valid
6	0.416		Valid
7	0.422		Valid

Sumber: data primer yang diolah di spss versi 23

Hasil uji Validitas menunjukkan bahwa butir-butir pertanyaan pada variabel Inklusi keuangan (X2) mempunyai hasil $\text{sig.} < 0,10$ dan $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan nilai r_{tabel} untuk $df = n - 2 = 100 - 2 = 98$ dengan taraf signifikansi 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0.195$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh pertanyaan variabel tersebut valid atau layak digunakan.

Tabel IV.4
Hasil Uji Validitas *Financial Technology* (X3)

Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0.198	Instrument valid $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $n = 100$ pada taraf signifikansi 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0.195$	Valid
2	0.432		Valid
3	0.415		Valid
4	0.270		Valid
5	0.355		Valid
6	0.544		Valid
7	0.547		Valid

Sumber: data primer yang diolah di spss versi 23

Hasil uji Validitas menunjukkan bahwa butir-butir pertanyaan pada variabel *Financial Technology* (X3) mempunyai hasil $\text{sig.} < 0,10$ dan $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan nilai r_{tabel} untuk $df = n - 2 = 100 - 2 = 98$ dengan taraf signifikansi 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0.195$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh pertanyaan variabel tersebut valid atau layak digunakan.

Tabel IV.5
Hasil Uji Validitas Kinerja Keuangan UMKM (Y)

Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0.253	Instrument valid $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $n = 100$ pada taraf signifikansi 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0.195$	Valid
2	0.292		Valid
3	0.268		Valid
4	0.441		Valid

5	0.364		Valid
6	0.743		Valid
7	0.762		Valid

Sumber: data primer yang diolah di spss versi 23

Hasil uji Validitas menunjukkan bahwa butir-butir pertanyaan pada variabel Kinerja Keuangan (Y) mempunyai hasil $\text{sig.} < 0,10$ dan $r_{\text{hitung}} > r_{\text{tabel}}$ dengan nilai r_{tabel} untuk $df = n - 2 = 100 - 2 = 98$ dengan taraf signifikansi 10% sehingga diperoleh r_{tabel} 0.195. Sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh pertanyaan variabel tersebut valid atau layak digunakan.

2. Uji Reabilitas

Adapun hasil uji reabilitas yang telah di olah dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel IV.6
Hasil Uji Reabilitas

Variable	<i>Cronbach's Alpha</i>	Ket
Literasi Keuangan (X1)	0,652	Reliabel
Inklusi Keuangan (X2)	0,703	Reliabel
<i>Financial Technology</i> (X3)	0,690	Reliabel
Kinerja Keuangan UMKM (Y)	0,663	Reliabel

Sumber: Data Primer yang diolah dari hasil SPSS versi 23

Hasil uji reabilitas menunjukkan bahwa seluruh variabel mempunyai koefisien Alpha $> 0,60$ dengan begitu dapat disimpulkan semua butir-butir variabel penelitian tersebut adalah reliabel dan dapat digunakan sebagai instrument penelitian.

3. Uji Normalitas

Adapun hasil uji normalitas yang telah di olah dapat dilihat pada table dibawah ini

Table IV.7
Hasil Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.33702625
Most Extreme Differences	Absolute	.107
	Positive	.107
	Negative	-.098
Test Statistic		.107
Asymp. Sig. (2-tailed)		.168 ^c

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.

Berdasarkan hasil uji normalitas pada tabel diatas dapat disimpulkan bahwa model regresi ini terdistribusi normal, karena nilai probabilitas yang dihasilkan 0,168 lebih besar dari 0,10 maka model regresi ini layak untuk digunakan analisis selanjutnya.

4. Uji Multikolinearitas

Adapun hasil uji multikoleniaritas yang telah di olah dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel IV.11
Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a		
Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF

1	Literasi Keuangan	.772	1.296
	Inklusi Keuangan	.852	1.174
	Financial Technology	.897	1.115

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

Berdasarkan tabel diatas diketahui bahwa nilai VIF dari variabel literasi keuangan adalah $1.296 < 10$, inklusi keuangan $1.174 < 10$ dan *financial technology* $1.115 < 10$. Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas antara variabel independen. Sementara nilai *tolerance* dari literasi keuangan adalah $0.772 > 0,10$, inklusi keuangan $0.852 > 0,10$ *financial technology* $0.897 > 0,10$. Jadi dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas antara variabel independen.

5. Uji Heteroskedastisitas

Adapun hasil uji heteroskedastisitas yang telah di olah dapat dilihat pada table dibawah ini:

Tabel IV.12
Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14.387	3.526		4.080	.000
	Literasi Keuangan	.352	.112	.342	3.132	.383
	Inklusi Keuangan	-.008	.119	-.007	-.068	.229
	Financial Technology	.004	.117	.003	.030	.423

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

Berdasarkan hasil *output* SPSS diatas menunjukkan bahwa nilai sig $> 0,10$ hal ini dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas pada model regresi layak dipakai untuk memprediksi pemilihan kinerja

keuangan UMKM, berdasarkan masukan variabel independen literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology*.

6. Uji Analisis Regresi Berganda

Adapun hasil uji analisis regresi berganda yang telah di olah dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel IV.13
Hasil Uji Analisis Regresi Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14.387	3.526		4.080	.000
	Literasi Keuangan	.352	.112	.342	3.132	.383
	Inklusi Keuangan	-.008	.119	-.007	-.068	.229
	Financial Technology	.004	.117	.003	.030	.423

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

$$Y = 14.387 + 0.352 - 0.008 + 0.004 + e$$

Penjelasan dari persamaan diatas adalah sebagai berikut:

- Konstanta sebesar 14.387 mempunyai arti jika variabel literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* dianggap konstan atau nialinya 0, maka kinerja keuangan UMKM padangsidimpuan adalah sebesar 14.387.
- Koefisien regresi X1 (literasi keuangan) sebesar 0.352 artinya jika literasi keuangan mengalami kenaikan 1 satuan, maka kinerja keuangan UMKM akan menurun sebesar $14.387 + 0.352 = 14.739$ dengan asumsi variabel lainnya tetap,

- c. Koefisien regresi X2 (inklusi keuangan) bernilai sebesar 0.008 dapat diartikan bahwa setiap inklusi keuangan sebesar 1 satuan, maka kinerja keuangan UMKM akan menaik sebesar $14.387 + 0.008 = 14.395$ dengan asumsi variabel lainnya tetap.
- d. Koefisien regresi X2 (*financial technology*) bernilai negative sebesar -0.004 dapat diartikan bahwa setiap *financial technology* sebesar 1 satuan, maka kinerja keuangan UMKM akan menurun sebesar $14.387 - 0.004 = 14.383$ dengan asumsi variabel lainnya tetap.

7. Koefisien Determinan (R^2)

Adapun hasil koefisien determinan (R^2) yang telah di olah dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel IV.16
Hasil Uji Determinan (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.341 ^a	.716	.088	1.358

a. Predictors: (Constant), Financial Technology, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa besarnya R^2 (*R square*) sebesar 0.716 atau sama dengan 71,6% ini bermakna bahwa adanya hubungan antara variabel literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM sebesar 0.716. sedangkan sisanya sebesar 28,4% dipengaruhi variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

8. Uji Parsial (Uji t)

Adapun hasil uji Parsial (t) yang telah di olah dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel IV.14
Hasil Uji Parsial (Uji t)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14.387	3.526		4.080	.000
	Literasi Keuangan	.352	.112	.342	3.132	.383
	Inklusi Keuangan	-.008	.119	-.007	.683	.229
	Financial Technology	.004	.117	.003	1.266	.423

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

Untuk mengetahui hasil signifiknsi atau t_{hitung} dibandingkan dengan t_{tabel} penentuan tabel distribusi dicari pada $0,10 : 2 = 0,50$ dengan drajat kebebasan ($df = n - k - 1$ ($100 - 2 - 1 = 97$) (n adalah jumlah sampel, k adalah jumlah variabel independen), dengan menggunakan uji dua sisi $0,10\% : 2 = (0,10)$ hasil yang diperoleh untuk t_{tabel} adalah sebesar 1.66071

Berdasarkan tabel diatas dapat disimpulkan bahwa signifikansi hubungan antara variabel dengan menggunakan uji t.

1. t_{hitung} sebesar 3.132 dan t_{tabel} sebesar 1.66071 ($= n - k - 1$ atau $100 - 2 - 1$) artinya bahwa t_{hitung} (3.132) $>$ t_{tabel} (1.66071). dan nilai signifikansi $0.383 < 0,10$ H_{01} ditolak dan H_{a1} diterima, artinya ada pengaruh antara literasi keuangan dan kinerja keuangan UMKM.

2. t_{hitung} sebesar 0.683 dan t_{tabel} sebesar 1.66071 artinya bahwa t_{hitung} (0.068) < t_{tabel} (1.66071). dan nilai signifikansi $0.229 > 0,10$ H_{02} ditolak dan H_{a2} diterima, artinya tidak ada pengaruh secara antara inklusi keuangan dan kinerja keuangan UMKM.
3. t_{hitung} sebesar 1.266 dan t_{tabel} sebesar 1.66071 artinya bahwa t_{hitung} (1.266) < t_{tabel} (1.66071). dan nilai signifikansi $0.423 > 0,10$ H_{02} ditolak dan H_a diterima, artinya tidak ada pengaruh antara *financial technology* dan kinerja keuangan UMKM.

9. Uji Simultan (Uji F)

Adapun hasil uji simultan (F) yang telah di olah dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel IV.15
Hasil Uji Simultan

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	23.214	3	7.738	4.197	.008 ^b
	Residual	176.976	96	1.844		
	Total	200.190	99			

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

b. Predictors: (Constant), Financial Technology, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan

F_{hitung} 4.197 sedangkan F_{tabel} 1.78. Karena F_{hitung} (4.197) > F_{tabel} (1.78) dan H_0 ditolak dan H_a diterima, artinya ada pengaruh antara literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* secara bersama - sama (simultan) terhadap variabel dependen yaitu kinerja keuangan UMKM.

C. Pembahasan Hasil Penelitian

1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap kinerja keuangan UMKM

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM dengan nilai sebesar $t_{hitung} (3.132) > t_{tabel} (1.66071)$. dan nilai signifikansi $0.383 > 0,10$ H_{01} ditolak dan H_{a1} .

Dalam buku Juli Meliza dan Fahmi Sulaiman yang berjudul “Literasi Keuangan dan Keberlanjutan Bisnis” yaitu peningkatan pengetahuan keuangan akan mempengaruhi bagaimana pengusaha UMKM dapat lebih terampil dalam pengelolaan keuangan.

Penelitian ini sejalan dengan Ranti Kartika Dewi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Provinsi DKI Jakarta)” hasilnya adalah hasil penelitian menunjukkan bahwa penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.

Jadi dengan adanya pengetahuan tentang keuangan yang dimiliki oleh pelaku bisnis akan membantu UMKM meningkatkan kinerja keuangan dalam bentuk mengatur perencanaan keuangan sehingga dapat meningkatkan efisiensi kerja dan nilai tambah pada barang atau jasa yang ditawarkan. Selain itu juga membantu pemilik usaha dalam memperoleh keuangan dan keterampilan yang diperlukan bagi pelaku usaha.

2. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM dengan nilai sebesar $t_{hitung} (0.068) < t_{tabel} (1.66071)$. dan nilai signifikansi $0.229 > 0,10$ H_{02} ditolak dan H_{a2} diterima.

Dalam buku Rahyono, Erna Listyaningsih dan Apip Alansori yang berjudul “Kinerja dan Keberlangsungan UMKM” yaitu pemahaman serta pengetahuan tentang inklusi keuangan sangat penting dimiliki oleh pelaku usaha UMKM, dikarenakan inklusi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan yang akan memberikan dampak terhadap kinerja keuangan.

Penelitian ini sejalan dengan Endang Rukmana yang berjudul “Pengaruh Inklusifitas Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM” Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa inklusifitas dan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja variabel kinerja UMKM.

Jadi inklusi keuangan dapat diandalkan untuk mendorong perubahan perilaku agar semakin meningkatkan kinerja keuangan UMKM. Selain itu juga inklusi juga akan merubah pelaku ekonomi menjadi responsive. Penggunaan fasilitas lembaga keuangan bank dan non bank dapat membantu keberhasilan UMKM untuk bersaing dalam ekonomi global sehingga mendukung pertumbuhan ekonomi inklusif dan berkelanjutan serta memberikan manfaat bagi pelaku usaha yang masih tergolong

unbanked. Dengan akses yang luas terhadap lembaga keuangan merupakan hal penting untuk meningkatkan kinerja keuangan sehingga mengurangi kesenjangan ekonomi dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku umkm.

3. Pengaruh *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial *financial technologyt tidak* berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM dengan nilai sebesar $t_{hitung} (1.266) < t_{tabel} (1.66071)$. dan nilai signifikansi $0.423 > 0,10$ H_0 ditolak dan H_a diterima.

Dalam buku Nofa Safitri, Erna Retna Rahadjeng dan Chalimatuz Sa'diyah yang berjudul “Efektifitas Fintech Terhadap UMKM” yaitu *Financial Technology* memberikan kemudahan layanan *finansial* atau kegiatan bertransaksi hanya dengan menggunakan *smartphone*. *Financial Technology* juga membantu UMKM dalam mendapatkan pinjaman modal dengan bunga rendah

Penelitian ini sejalan dengan Murdhiyati Hilma Purba yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, dan *Financial Technology* Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM Yang Dimediasi Oleh Inklusi Keuangan Di Kota Medan” hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan kinerja UMKM yang dimediasi oleh inklusi keuangan.

Jadi jika UMKM dapat menggunakan *financial technology* maka pelaku UMKM akan mendapatkan modal dengan bunga yang rendah sehingga kinerja keuangan UMKM akan berjalan dengan lancar.

4. Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* berpengaruh terhadap kinerja keuangan dengan nilai $F_{hitung} (4.197) > F_{tabel} (1.78)$ dan H_0 ditolak dan H_a diterima.

Penelitian ini sejalan dengan Rahma Eka Putri yang berjudul “Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* Terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda” yaitu secara simultan literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* berpengaruh terhadap kinerja keuangan.

Jadi pelaku usaha UMKM harus memiliki pemahaman tentang literasi keuangan, inklusi keuangan dan mampu menggunakan *technology* agar dapat memberikan kemudahan bagi para pelaku UMKM sehingga kinerja keuangan UMKM dapat meningkat.

D. Keterbatasan Hasil Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan. Penelitian ini hanya meneliti faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan dari sisi literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology*. Cakupan penelitian yaitu hanya dalam Kota Padangsidimpuan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara parsial Literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM dengan nilai sebesar $t_{hitung} (3.132) > t_{tabel} (1.66071)$
2. Secara parsial inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM dengan nilai sebesar $t_{hitung} (0.068) < t_{tabel} (1.66071)$
3. Secara parsial tidak ada pengaruh *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM dengan nilai sebesar $t_{hitung} (1.266) < t_{tabel} (1.66071)$
4. Secara simultan literasi keuangan, inklusi keuangan dan *financial technology* berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM $F_{hitung} (4.197) > F_{tabel} (1.78)$

B. Saran

Berikut ini saran yang peneliti simpulkan berdasarkan kesimpulan diatas untuk pengguna penelitian ini:

4. Bagi pelaku UMKM di kota Padangsidimpuan untuk lebih meningkatkan pengetahuan dan keterampilan melalui banyak akses karena sejatinya upaya mempromosikan literasi keuangan yang lebih besar berbasis digital sehingga pemanfaatan teknologi keuangan/*financial technology* berbasis fasilitas pembayaran ini harus segera dilakukan untuk mendorong inklusi keuangan yang

lebih merata dan untuk meningkatkan kinerja keuangan UMKM di kota Padangsidempuan.

5. Bagi Dinas Koperasi, UKM Perindustrian dan Perdagangan Kota Padangsidempuan penelitian ini diharapkan dorongan kepala Dinas Koperasi, UKM Perindustrian dan Perdagangan Kota Padangsidempuan untuk mengedukasi para pelaku usaha agar semakin memahami dan mampu menggunakan layanan keuangan yang ada dengan memanfaatkan sebaik- baiknya.
6. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambahkan dan mengembangkan metode penelitian lain dan juga sebagai bahan referensi terdahulu untuk peneliti selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

Sumber Buku

- Akhir, Husnul. "Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi." Skripsi, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim, 2021.
- Amiruddin, Abu Rizal, dan dkk. *Fintech Syariah: Teori dan Terapan*. Surabaya: Scopindo MPedia Pustaka, 2020.
- Arfianty, dan dkk. *UMKM Menuju Well Literate*. Bandung: NEM, 2018.
- Asnawi, Nur dan Masyhuri. *Metodologi Riset Manajemen Pemasaran*. Malang: UIN Maliki Press, 2011.
- Beik, Irfan Syauki, dan Laili Dwi Arsyianti. *Ekonomi Pembangunan Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2016.
- Bungin, Burhan. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Depok: Prenadamedia Group, 2005.
- Choerudin, Achmad, dan dkk. *Literasi Keuangan*. Padang: Global Eksekutif Teknologi, 2023.
- Duwi Priyanto. *SPSS 22 Pengolahan Data Terpraktis*. Yogyakarta: PT Andi Offset, 2014.
- Fatihuddin, Didin, dan dkk. *Membangun Kemandirian Petani Garam Melalui Literasi Keuangan dan Perencanaan Keuangan Keluarga Untuk Produksi, Akses Modal, dan Informasi Pasar*. Surabaya: UM Publishing, 2023.
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. 5 ed. Semarang: BP Universitas Diponegoro, 2011.
- Imam Ghozali. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS, Edisi 5*. Semarang: BP Universitas Dipenogoro, 2011.
- Irianto, Agus. *Statistik Konsep Dasar, Aplikasi dan Pengembangannya*. Jakarta: Kencana Prenada Media Grup, 2010.
- Irianto, Heru, dan dkk. *Kinerja Usaha Kecil Dan Menengah (UMKM) Pangan*. Surakarta: Indotama Solo, 2020.
- Ismanto, Hadi, dan dkk. *Perbankan Dan Literasi Keuangan*. Yogyakarta: Deepublish, 2019.
- Kusumaningtuti, dan Cecep Setiawan. *Literasi Dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2018.

- Noor, Juliansyah. *Kupas Tuntas Data Penelitian Spss 22*. Jakarta: PT Elev Media Komputindo, 2014.
- Rahyono, dan dkk. *Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM*. Yogyakarta: Anggota IKAPI, 2022.
- Safitri, Nofa, dan dkk. *Efektivitas Fintech Pada UMKM*. Malang: Pustaka Peradaban, 2022.
- Setiawan, Heri, dan dkk. *Masa Depan Uang Digital di Indonesia Pasca KTT G 20*. Pekalongan: PT Nasya Management, 2022.
- Siregar, Sofyan. *Statistik Paraumetrik Untuk Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT Bumi Aksara, 2013.
- Sugiyono. *Metodologi Penelitian*. Bandung: Pustaka Setia, 2013.
- Sumadi, dan dkk. *Financial Technology dan Perbankan Syariah*. Klaten: Anggota IKAPI, 2019.
- Wardhono, Aditya, dan dkk. *Inklusi Keuangan Dalam Persimpangan Kohesi Sosial Dan Pembangunan Ekonomi Berkelanjutan*. Jawa Timur: IKAPI, 2018.
- Wasiaturrahma, dan dkk. *Fintech dan Prospek Bisnis Koperasi Syariah*. Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2019.
- Widiana, Nyoman Wahyu, dan dkk. *Keuangan Bisnis Digital*. Padang: Global Eksekutif Teknologi, 2020.
- Yahya, Syarief Dienan. *Financial Technology For Entrepreneur*. Jambi: PT Sonpedia Publishing Indonesia, 2023.

Sumber Jurnal

- Aribawa, Dwita. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Di Jawa Tengah.” *Jurnal Siasat Bisnis*, Volume 20, No. 1 (2016): 3.
- Fadilah, Inne, dan dkk. “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Kota Bandung.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, Volume 5, No. 3 (2022): 1348.
- Hilmawati, Mei Ruli Ninin. “Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah.” *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, Volume 10, No. 1 (2021): 135.
- Nengsih, Novia. “Peran Perbankan Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Di Indonesia.” *Jurnal Etikonomi*, Volume 14, No. 2 (2015): 223–24.

- Mahmud Pasaribu, M. Fauzan dan dkk, "Pengaruh *Financial Leverage* Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sektor Industri Baran Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek" *jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*" Volume 7, No. 1, 202.
- M. Fauzan, Saidina Putri, dkk, "Strategi Komunikasi Pemasaran Secara Persuasif Media Sosial", *Jurnal Of Social Science Research*, Volume 3, No. 3, 2023.
- Moh Fauzan, Ubay Harun, dkk, "Pengaruh Bauran Promosi Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Tabungan ib Hasanah Pada PT. BNI Syariah Cabang Palu" *Jurnal Perbankan Syariah*, Volume 1, No. 1, 2022.
- MuhammadFauzan, Ananda Anugrah, dkk, "Hubungan Antara Investasi Asing Langsung, Kinerja Keuangan Islam dan Pertumbuhan Ekonomi Dengan Kebebasan Ekonomi Variabel Moderating", *Jurnal Internasional Bisnis dan Ekonomi Islam*, Volume 7, No. 1, 2023.

Sumber Skripsi

- Rossy Wulandari, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap kinerja UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Provinsi DKI Jakarta)" Skripsi, Jakarta, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2019.
- Rizky Solehah Putri, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Studi Pada Anggota KSPPS BMT Anda Kantor Cabang Salatiga)" Skripsi, Surakarta, Institut Islam Negeri Surakarta, 2020.
- Husnul Akhir, "Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi" Skripsi, Riau, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim, 2021.
- Murdhayati Hilma Purba, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM Yang Dimediasi Oleh Inklusi Keuangan Di Kota Medan" Skripsi, Medan, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, 2020.
- Endang Rukmana, "Pengaruh Inklusifitas dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM" Skripsi, Institut Agama Islam Palopo, 2022.

Sumber Lainnya

- www.kota.padangsidempuan.go.id, diakses pada 9 agustus 2023 pukul 16:43 WIB.
- <http://Sangkumpalbonang.2010.blogspot.com>, (Diakses tanggal 01-08-2023 pukul 22.18 WIB).
- <http://Sangkumpalbonang.2010.blogspot.com>, (Diakses tanggal 01-08-2023 pukul 22.18 WIB).

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. IDENTITAS PRIBADI

1. Nama : Rama Yanti Harahap
2. NIM : 19 401 00086
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Tempat/Tanggal Lahir : Janji Matogu, 18 Agustus 2001
5. Anak Ke : 1 dari 5 Bersaudara
6. Kewarganegaraan : Indonesia
7. Status : Mahasiswi
8. Agama : Islam
9. Alamat Lengkap : Gunung Manaon, Kec. Simangambat, Kab. Padang Lawas Utara
10. Telp. HP : 085362354290
11. Email : yh0323570@gmail.com

II. IDENTITAS ORANG TUA

1. Ayah
 - a. Nama : Dorlan Harahap
 - b. Pekerjaan : Wiraswasta
 - c. Alamat : Gunung Manaon, Kec. Simangambat, Kab. Padang Lawas Utara
 - d. Telp/HP : 085261283134
2. Ibu
 - a. Nama : Tetti Mariati Siregar
 - b. Pekerjaan : Petani
 - c. Alamat : Padang Baringin, Kec. Sungai Kanan, Kab. Labuhanbatu Selatan
 - d. Telp/Hp : 081362502151

III. PENDIDIKAN

1. SD Negeri 101810 Tamat Tahun 2007-2013
2. MTs Darul Falah Tamat Tahun 2013-2016.
3. SMA Negeri 1 Sungai Kanan Tamat Tahun 2016-2019.
4. S.1 Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Tamat Tahun 2019-2023.

LAMPIRAN 1: Hasil Uji Validitas

Correlations

	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	Literasi Keuangan
X1.1 Pearson Correlation	1	.079	-.057	.107	-.126	-.094	.871**	.341**
Sig. (2-tailed)		.436	.575	.291	.212	.354	.000	.001
N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.2 Pearson Correlation	.079	1	.207*	.051	.013	.088	.041	.180
Sig. (2-tailed)	.436		.039	.616	.896	.386	.688	.073
N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.3 Pearson Correlation	-.057	.207*	1	.060	.129	-.068	-.046	.497**
Sig. (2-tailed)	.575	.039		.556	.201	.499	.648	.000
N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.4 Pearson Correlation	.107	.051	.060	1	-.026	.033	-.053	.464**
Sig. (2-tailed)	.291	.616	.556		.797	.742	.598	.000
N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.5 Pearson Correlation	-.126	.013	.129	-.026	1	.173	-.113	.508**
Sig. (2-tailed)	.212	.896	.201	.797		.084	.261	.000
N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.6 Pearson Correlation	-.094	.088	-.068	.033	.173	1	-.109	.422**
Sig. (2-tailed)	.354	.386	.499	.742	.084		.278	.000
N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.7 Pearson Correlation	.871**	.041	-.046	-.053	-.113	-.109	1	.332**
Sig. (2-tailed)	.000	.688	.648	.598	.261	.278		.001
N	100	100	100	100	100	100	100	100
Literasi Keuangan	.341**	.180	.497**	.464**	.508**	.422**	.332**	1
Sig. (2-tailed)	.001	.073	.000	.000	.000	.000	.001	
N	100	100	100	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	Inklusi Keuangan
X2.1	Pearson Correlation	1	-.014	-.170	.134	.219*	-.007	.056	.217
	Sig. (2-tailed)		.889	.091	.185	.028	.941	.579	.368
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	-.014	1	.152	-.112	.024	-.029	-.011	.012
	Sig. (2-tailed)	.889		.130	.267	.814	.777	.915	.907
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	-.170	.152	1	-.039	-.003	.050	.140	.497**
	Sig. (2-tailed)	.091	.130		.699	.974	.623	.164	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.134	-.112	-.039	1	.344**	-.020	-.003	.531**
	Sig. (2-tailed)	.185	.267	.699		.000	.843	.974	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	.219*	.024	-.003	.344*	1	-.021	-.081	.503**
	Sig. (2-tailed)	.028	.814	.974	.000		.837	.425	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.6	Pearson Correlation	-.007	-.029	.050	-.020	-.021	1	-.056	.416**
	Sig. (2-tailed)	.941	.777	.623	.843	.837		.581	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.7	Pearson Correlation	.056	-.011	.140	-.003	-.081	-.056	1	.422**
	Sig. (2-tailed)	.579	.915	.164	.974	.425	.581		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Inklusi Keuan gan	Pearson Correlation	.091	.012	.497**	.531*	.503**	.416*	.422**	1
	Sig. (2-tailed)	.368	.907	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	Financial Technology
X3.1 Pearson Correlation	1	.080	-.049	.033	-.233*	.017	-.020	.198
Sig. (2-tailed)		.428	.627	.744	.020	.867	.844	.298
N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.2 Pearson Correlation	.080	1	.058	-.009	.022	.018	-.070	.432
Sig. (2-tailed)	.428		.570	.932	.830	.861	.489	.981
N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.3 Pearson Correlation	-.049	.058	1	-.114	-.021	.072	-.009	.415**
Sig. (2-tailed)	.627	.570		.258	.839	.477	.932	.000
N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.4 Pearson Correlation	.033	-.009	-.114	1	.115	-.177	-.069	.270**
Sig. (2-tailed)	.744	.932	.258		.257	.078	.495	.007
N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.5 Pearson Correlation	-.233*	.022	-.021	.115	1	-.054	-.115	.355**
Sig. (2-tailed)	.020	.830	.839	.257		.593	.254	.000
N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.6 Pearson Correlation	.017	.018	.072	-.177	-.054	1	.186	.544**
Sig. (2-tailed)	.867	.861	.477	.078	.593		.064	.000
N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.7 Pearson Correlation	-.020	-.070	-.009	-.069	-.115	.186	1	.547**
Sig. (2-tailed)	.844	.489	.932	.495	.254	.064		.000
N	100	100	100	100	100	100	100	100
Financial Technology	-.105	.002	.415**	.270**	.355**	.544**	.547**	1
Sig. (2-tailed)	.298	.981	.000	.007	.000	.000	.000	
N	100	100	100	100	100	100	100	100

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Kinerja Keuangan
Y.1 Pearson Correlation	1	.221*	-.033	-.090	-.049	-.123	-.101	.253
Sig. (2-tailed)		.027	.743	.375	.628	.222	.315	.127
N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y.2 Pearson Correlation	.221*	1	.029	-.051	.034	.114	.103	.292
Sig. (2-tailed)	.027		.775	.611	.736	.261	.310	.363
N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y.3 Pearson Correlation	-.033	.029	1	-.099	.065	-.139	-.071	.268**
Sig. (2-tailed)	.743	.775		.328	.522	.168	.483	.007
N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y.4 Pearson Correlation	-.090	-.051	-.099	1	.049	.105	.131	.441**
Sig. (2-tailed)	.375	.611	.328		.625	.300	.195	.000
N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y.5 Pearson Correlation	-.049	.034	.065	.049	1	-.003	-.050	.364**
Sig. (2-tailed)	.628	.736	.522	.625		.977	.619	.000
N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y.6 Pearson Correlation	-.123	.114	-.139	.105	-.003	1	.852**	.743**
Sig. (2-tailed)	.222	.261	.168	.300	.977		.000	.000
N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y.7 Pearson Correlation	-.101	.103	-.071	.131	-.050	.852**	1	.762**
Sig. (2-tailed)	.315	.310	.483	.195	.619	.000		.000
N	100	100	100	100	100	100	100	100
Kinerja Pearson Correlation	-.153	.092	.268*	.441**	.364**	.743**	.762**	1
Keua Sig. (2-tailed)	.127	.363	.007	.000	.000	.000	.000	
ngan N	100	100	100	100	100	100	100	100

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

LAMPIRAN 2: Hasil Uji Reabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.652	7

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.703	7

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha ^a	N of Items
.690	7

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.663	7

LAMPIRAN 3: Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.33702625
Most Extreme Differences	Absolute	.107
	Positive	.107
	Negative	-.098
Test Statistic		.107
Asymp. Sig. (2-tailed)		.168 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

LAMPIRAN 4: Hasil Uji Linearitas

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Kinerja	Between	(Combined)	25.978	6	4.330	2.311	.040
Keuangan	Groups	Linearity	23.203	1	23.203	12.386	.001
UMKM *		Deviation from Linearity	2.775	5	.555	.296	.914
Literasi	Within Groups		174.212	93	1.873		
Keuangan	Total		200.190	99			

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Kinerja Keuangan	Between Groups	(Combined) Linearity	12.994	6	2.166	1.076	.000
UMKM *		Deviation from Linearity	2.948	1	2.948	1.465	.000
Inklusi Keuangan	Within Groups		10.046	5	2.009	.998	.523
	Total		187.196	93	2.013		
			200.190	99			

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Kinerja Keuangan	Between Groups	(Combined) Linearity	11.011	6	1.835	.902	.001
UMKM*		Deviation from Linearity	2.346	1	2.346	1.153	.000
Financial Technology	Within Groups		8.665	5	1.733	.852	.317
	Total		189.179	93	2.034		
			200.190	99			

LAMPIRAN 5: Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Literasi Keuangan	.772	1.296
	Inklusi Keuangan	.852	1.174
	Financial Technology	.897	1.115

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

LAMPIRAN 6: Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14.387	3.526		4.080	.000
	Literasi Keuangan	.352	.112	.342	3.132	.383
	Inklusi Keuangan	-.008	.119	-.007	-.068	.229
	Financial Technology	.004	.117	.003	.030	.423

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

LAMPIRAN 7: Hasil Uji Analisis Regresi Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14.387	3.526		4.080	.000
	Literasi Keuangan	.352	.112	.342	3.132	.383
	Inklusi Keuangan	-.008	.119	-.007	-.068	.229
	Financial Technology	.004	.117	.003	.030	.423

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

LAMPIRAN 8: Koefisien Determinan (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.341 ^a	.716	.088	1.358

a. Predictors: (Constant), Financial Technology, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

LAMPIRAN 9: Hasil Uji Parsial (Uji t)

		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	14.387	3.526		4.080	.000
	Literasi Keuangan	.352	.112	.342	3.132	.383
	Inklusi Keuangan	-.008	.119	-.007	.683	.229
	Financial Technology	.004	.117	.003	1.266	.423

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

LAMPIRAN 10: Hasil Uji Simultan (Uji f)

		ANOVA ^a				
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	23.214	3	7.738	4.197	.008 ^b
	Residual	176.976	96	1.844		
	Total	200.190	99			

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

b. Predictors: (Constant), Financial Technology, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan

TABULASI DATA X1

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TOTAL
1	5	5	5	5	5	4	5	24
2	5	5	5	5	5	5	5	25
3	4	5	4	5	5	5	4	23
4	5	4	4	5	5	5	5	24
5	4	4	5	5	5	4	4	23
6	4	3	4	4	5	4	4	21
7	4	5	3	4	4	4	4	19
8	4	5	5	5	4	4	4	22
9	5	4	4	4	4	4	5	21
10	5	4	3	5	5	5	5	23
11	3	5	5	4	5	5	3	22
12	4	4	5	5	4	5	4	23
13	5	5	4	4	4	5	5	22
14	4	5	4	3	4	4	4	19
15	5	4	4	5	5	4	5	23
16	5	4	5	4	5	5	5	24
17	5	5	5	4	4	5	5	23
18	4	5	4	5	5	5	4	23
19	4	4	3	4	4	4	4	19
20	4	5	5	5	5	5	4	24
21	5	4	4	4	4	3	5	20
22	5	5	4	3	5	5	5	22
23	5	5	5	5	5	4	5	24
24	4	5	4	4	3	4	4	19
25	5	5	5	5	4	4	5	23
26	4	4	5	2	4	5	4	20
27	4	4	4	5	4	5	4	22
28	5	4	4	4	5	4	5	22
29	4	3	5	5	5	4	4	23
30	5	2	4	4	5	4	5	22
31	5	4	5	5	4	4	5	23
32	4	5	3	4	5	5	4	21
33	5	5	5	5	4	4	5	23

34	5	5	5	4	5	3	5	22
35	4	5	5	4	4	5	4	22
36	4	4	4	4	5	5	4	22
37	4	4	5	4	4	4	4	21
38	4	5	5	5	5	5	4	24
39	5	5	5	5	4	4	5	23
40	5	5	2	5	4	5	5	21
41	3	5	5	5	4	5	3	22
42	3	4	4	4	5	5	3	21
43	5	4	4	4	5	4	5	22
44	4	4	4	5	5	5	4	23
45	5	5	5	4	3	4	5	21
46	5	4	4	5	4	4	5	22
47	4	3	3	4	4	4	4	19
48	4	4	5	5	5	5	4	24
49	5	5	5	4	5	5	5	24
50	5	5	5	3	5	4	5	22
51	5	4	4	5	2	4	5	20
52	5	5	4	5	5	4	5	23
53	4	5	5	4	5	4	4	22
54	3	5	5	4	5	3	3	20
55	5	5	4	5	4	5	5	23
56	2	4	5	4	5	5	2	21
57	4	3	4	4	3	4	4	19
58	5	4	5	5	4	4	5	23
59	5	5	4	4	5	5	5	23
60	5	4	5	5	4	4	5	23
61	5	4	4	3	5	5	5	22
62	5	5	5	5	4	4	5	23
63	4	5	5	4	5	5	4	23
64	3	4	5	4	5	4	3	21
65	5	5	5	4	4	3	5	21
66	5	5	4	4	5	5	5	23
67	4	4	4	5	5	4	4	22
68	5	4	4	4	5	4	5	22
69	4	4	4	4	4	4	4	20

70	5	5	5	5	4	5	5	24
71	5	5	5	4	4	5	5	23
72	4	5	4	4	5	5	4	22
73	3	4	4	5	4	5	3	21
74	4	4	5	5	5	5	4	24
75	4	5	5	5	5	4	4	23
76	5	4	4	4	4	4	5	21
77	5	5	5	4	5	5	5	24
78	5	4	4	5	5	5	5	24
79	4	4	4	4	4	4	5	21
80	5	5	5	5	4	5	4	23
81	4	5	5	5	5	4	4	23
82	5	4	5	5	5	5	4	24
83	5	4	5	4	5	4	5	23
84	5	5	4	4	4	4	5	21
85	4	5	4	3	4	5	5	21
86	4	4	4	4	5	4	4	21
87	4	5	5	4	5	4	4	22
88	5	5	4	5	5	4	4	22
89	4	4	4	5	4	5	4	22
90	5	4	5	4	4	5	5	23
91	4	5	5	4	5	4	5	23
92	4	5	5	5	5	4	4	23
93	4	5	4	5	4	4	4	21
94	5	4	4	5	4	4	4	21
95	5	4	5	4	5	5	5	24
96	4	4	5	4	5	5	5	24
97	5	4	4	5	4	5	5	23
98	5	5	5	5	4	4	4	22
99	5	5	4	5	5	5	4	23
100	4	4	5	4	5	4	5	23

TABULASI DATA X2

5	4	5	5	4	5	5	24
4	5	5	5	5	5	5	25
4	5	4	5	4	5	5	23
4	4	4	5	5	5	5	24
5	5	5	5	4	5	5	24
5	5	4	4	5	4	5	22
4	4	5	5	4	4	4	22
4	4	5	4	4	5	4	22
4	5	5	5	5	4	4	23
5	4	5	5	5	5	5	25
4	4	4	5	5	4	5	23
4	5	5	4	5	5	4	23
4	4	5	5	5	4	4	23
4	5	4	4	4	3	4	19
4	4	5	4	4	5	5	23
5	4	5	5	5	4	5	24
4	4	5	5	4	4	4	22
5	4	5	4	5	5	5	24
5	5	5	5	5	4	4	23
5	5	4	4	4	5	5	22
5	5	4	5	5	4	4	22
5	4	4	5	5	3	5	22
5	4	5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	4	3	22
4	5	4	5	5	5	4	23
5	5	4	5	5	5	4	23
4	4	5	4	5	5	4	23
5	5	5	5	5	4	5	24
4	4	5	5	4	5	5	24
4	5	4	4	4	4	5	21
4	5	5	4	5	5	4	23
4	4	5	4	4	4	5	22
5	4	4	5	5	5	4	23
4	5	5	5	5	4	5	24

5	5	4	5	5	4	4	22
4	4	5	5	5	4	5	24
5	5	4	4	4	4	4	20
4	5	5	5	5	5	5	25
4	5	5	4	4	5	4	22
4	4	4	5	5	5	4	23
5	4	4	5	5	5	4	23
4	4	5	4	4	4	5	22
4	4	5	4	4	4	5	22
5	5	4	5	5	5	5	24
5	4	4	5	5	4	4	22
4	4	5	4	5	5	4	23
4	4	5	4	4	4	4	21
4	5	5	4	4	5	5	23
5	4	4	5	5	4	5	23
5	5	5	4	5	4	5	23
4	4	5	5	4	5	5	24
5	4	4	4	5	5	5	23
4	5	5	4	4	4	5	22
5	4	4	5	4	4	5	22
5	4	4	4	4	5	4	21
4	4	5	5	5	4	5	24
4	4	5	4	4	4	5	22
4	5	5	5	4	5	4	23
4	4	5	5	4	4	5	23
5	4	5	4	5	5	4	23
4	4	5	4	4	5	5	23
4	5	4	4	4	5	4	21
4	4	4	5	4	4	5	22
5	4	4	4	4	4	5	21
4	5	5	4	5	4	4	22
4	4	4	5	5	4	5	23
5	5	5	5	5	5	5	25
4	5	5	4	5	4	5	23
4	4	5	5	5	4	4	23
4	4	4	5	4	5	4	22

4	5	5	4	4	4	4	21
5	5	4	5	5	4	5	23
4	4	4	5	4	5	4	22
5	4	5	5	5	5	5	25
5	4	4	4	4	5	5	22
4	5	4	4	4	4	4	20
4	5	5	4	4	4	5	22
4	5	4	4	5	5	5	23
4	5	4	4	4	5	4	21
4	5	5	5	4	5	5	24
4	5	4	5	5	5	4	23
5	4	4	4	4	5	4	21
4	5	5	4	5	5	5	24
4	5	5	5	4	4	5	23
4	4	4	4	4	5	4	21
4	4	4	5	4	5	5	23
4	4	5	4	4	5	5	23
4	5	4	5	5	4	4	22
4	2	3	5	5	5	4	22
4	3	4	4	5	4	4	21
3	5	5	4	5	5	5	24
4	4	5	5	4	5	4	23
5	5	4	4	4	5	5	22
4	5	4	3	4	4	5	20
5	4	4	5	5	4	5	23
5	4	5	4	5	5	4	23
5	5	5	4	4	5	4	22
4	5	4	5	5	5	4	23
4	4	3	4	4	4	4	19
4	5	5	5	5	5	4	24

TABULASI DATA X3

5	5	5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	4	5	5	24
4	4	5	5	5	5	4	24
4	5	5	5	5	4	4	23
4	5	5	4	4	4	5	22
4	4	4	5	4	3	4	20
5	5	5	4	4	5	3	21
4	5	5	4	5	5	5	24
5	5	4	5	5	4	4	22
4	4	5	4	5	4	3	21
5	5	5	4	5	5	5	24
4	4	5	4	4	4	5	22
4	5	5	5	4	5	4	23
4	5	4	4	5	5	4	22
4	4	5	5	4	4	4	22
4	4	5	4	4	4	5	22
5	5	4	5	4	5	5	23
5	4	4	5	5	5	4	23
5	5	5	5	5	4	3	22
4	5	5	4	4	5	5	23
5	5	5	5	4	4	4	22
4	5	5	5	5	5	4	24
5	4	5	5	4	5	5	24
5	4	5	5	5	5	4	24
4	5	4	5	5	5	5	24
4	4	4	5	5	4	5	23
4	5	5	5	4	4	4	22
4	5	5	4	4	4	4	21
5	5	5	5	4	3	5	22
4	5	4	5	5	2	4	20
5	5	5	5	4	4	5	23
4	5	5	5	5	5	3	23
5	5	4	4	4	5	5	22
4	5	5	4	5	5	5	24

5	5	5	4	4	5	5	23
4	5	4	5	5	4	4	22
4	5	5	5	5	4	5	24
5	4	4	4	4	5	5	22
5	5	2	5	5	5	5	22
4	5	5	4	4	5	2	20
5	4	5	5	4	5	5	24
4	5	5	5	5	4	4	23
5	5	4	5	4	4	4	21
5	4	5	4	5	4	4	22
5	4	5	4	5	5	5	24
5	4	4	5	5	4	4	22
5	5	4	4	4	3	3	18
4	5	4	5	5	4	5	23
4	5	5	5	4	5	5	24
4	5	5	4	4	5	5	23
5	5	5	4	5	4	4	22
4	5	4	5	4	5	4	22
5	4	5	5	4	5	5	24
4	5	5	4	5	5	5	24
5	4	5	5	4	5	4	23
4	5	5	5	4	4	5	23
5	5	4	5	4	3	4	20
4	4	4	4	5	4	5	22
4	5	5	5	5	5	4	24
4	4	5	5	4	4	5	23
5	5	4	5	4	4	4	21
4	5	5	5	5	5	5	25
4	5	5	4	4	5	5	23
4	5	5	5	5	4	5	24
4	4	4	4	4	5	5	22
5	5	5	5	4	5	4	23
5	4	5	5	4	4	4	22
4	5	5	5	5	4	4	23
5	5	5	5	4	4	4	22
4	4	5	4	4	5	5	23

4	4	5	4	5	5	5	24
5	5	4	4	4	5	4	21
5	5	5	4	5	4	4	22
4	5	4	5	5	4	5	23
5	5	5	5	4	5	5	24
4	4	4	5	5	4	4	22
5	5	4	4	4	5	5	22
4	4	5	4	5	4	4	22
4	5	4	4	4	5	4	21
4	5	5	5	5	5	4	24
5	5	5	4	4	4	4	21
4	5	4	5	4	5	5	23
5	5	5	5	5	4	4	23
4	4	4	5	5	5	3	22
5	5	5	5	4	4	5	23
4	5	5	4	5	5	5	24
5	5	5	4	4	4	4	21
5	5	5	4	4	5	5	23
4	5	5	5	5	4	4	23
4	4	5	5	4	4	5	23
4	4	5	4	4	5	5	23
4	5	4	4	4	5	4	21
4	4	4	5	4	4	5	22
5	4	4	4	4	4	5	21
4	5	5	4	5	4	4	22
4	4	4	5	5	4	5	23
5	5	5	5	5	5	5	25
4	5	5	4	5	4	5	23
4	4	5	5	5	4	4	23
4	4	4	5	4	5	4	22

TABULASI DATA Y

5	5	5	4	5	4	4	22
5	4	5	5	4	5	5	24
4	5	4	5	5	5	5	24
4	5	4	4	4	5	5	22
5	5	4	4	4	4	4	20
5	4	5	4	4	4	4	21
4	4	4	4	4	4	4	20
5	4	4	5	4	4	4	21
4	4	4	4	4	4	4	20
4	4	5	5	4	5	5	24
4	5	4	5	4	5	5	23
4	4	5	5	4	5	5	24
4	4	5	4	4	5	5	23
4	4	4	4	4	4	4	20
3	4	5	4	4	4	4	21
4	5	4	4	4	5	5	22
5	5	5	4	5	5	5	24
4	5	4	5	4	5	5	23
4	5	5	5	4	4	4	22
5	5	4	4	4	5	5	22
4	4	5	4	4	3	3	19
4	4	5	5	4	5	5	24
4	5	5	4	5	4	4	22
4	4	4	5	5	4	4	22
4	4	4	5	4	4	4	21
4	5	4	5	4	5	5	23
4	4	5	4	5	5	5	24
3	4	5	4	4	4	4	21
4	3	5	4	5	4	4	22
4	4	5	4	4	4	4	21
5	4	4	4	5	4	4	21
5	5	5	4	4	5	5	23
4	4	5	4	5	4	4	22
5	4	5	4	4	3	3	19
4	4	4	5	5	5	5	24
4	4	5	4	4	5	5	23

4	5	5	4	4	4	4	21
3	4	5	4	5	5	5	24
4	5	4	4	4	4	4	20
4	5	5	4	4	5	5	23
5	4	5	4	4	5	5	23
4	4	4	5	4	5	5	23
5	4	4	5	5	4	4	22
4	4	4	5	5	5	5	24
4	4	4	5	4	4	4	21
3	4	4	4	4	4	4	20
5	5	4	3	5	4	4	20
5	4	4	4	4	5	5	22
4	4	4	5	5	5	5	24
4	4	4	5	4	4	4	21
5	5	4	4	5	4	4	21
5	4	3	5	4	4	4	20
4	5	4	5	5	4	4	22
5	4	5	5	4	3	3	20
4	4	5	5	4	5	5	24
4	4	4	4	4	5	5	22
4	4	4	4	5	4	4	21
4	4	5	5	4	4	4	22
5	4	4	4	4	5	5	22
5	4	4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	5	5	22
4	4	5	4	5	4	4	22
4	5	4	4	4	5	5	22
4	5	5	5	4	4	4	22
5	4	5	4	4	3	3	19
4	4	5	5	4	5	5	24
4	4	5	4	4	4	4	21
4	4	4	5	3	4	4	20
4	4	5	5	5	4	4	23
5	4	4	5	4	5	5	23
4	4	4	5	5	5	5	24
4	4	4	4	4	5	5	22
5	4	4	5	5	5	5	24
4	4	4	4	4	5	5	22

4	5	4	4	4	4	4	20
5	4	4	4	4	4	4	20
4	5	5	5	5	5	5	25
4	4	4	5	4	5	5	23
5	5	5	5	4	4	4	22
4	4	5	4	4	5	5	23
4	4	5	4	5	5	5	24
5	5	4	4	4	5	4	21
5	5	5	4	5	4	4	22
4	5	4	5	5	4	5	23
5	5	5	5	4	5	5	24
4	4	4	5	5	4	4	22
5	5	4	4	4	5	5	22
4	4	5	4	5	4	4	22
4	5	4	4	4	5	4	21
4	5	5	5	5	5	4	24
5	5	5	4	4	4	4	21
4	5	4	5	4	5	5	23
5	5	5	5	5	4	4	23
4	4	4	5	5	5	3	22
5	5	5	5	4	4	5	23
4	5	5	4	5	5	5	24
5	5	5	4	4	4	4	21
5	5	5	4	4	5	5	23
4	5	5	5	5	4	4	23
4	4	5	5	4	4	5	23

DOKUMENTASI







KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022
Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 4679 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00/09/2023 04 September 2023
Sifat : Biasa
Lamp : 1 berkas
Hal : Mohon Izin Riset

Yth; Kepala Dinas Koperasi UKM Perindustrian dan Perdagangan Kota Padangsidimpuan

Dengan hormat, dengan ini kami menyampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa nama yang tersebut dibawah ini:

Nama : Rama Yanti Harahap
NIM : 1940100086
Semester : IX (Sembilan)
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

adalah benar Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Padangsidimpuan". Dengan ini kami mohon kepada Bapak/Ibu untuk memberikan izin riset dan data pendukung sesuai dengan judul di atas.

Demikian disampaikan, atas kerjasamanya diucapkan terima kasih.

an. Dekan
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan


Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP.19790525200604 1 004

Tembusan: ... Bisnis Islam.



**PEMERINTAH KOTA PADANGSIDIMPUAN
DINAS KOPERASI, USAHA KECIL DAN MENENGAH,
PERINDUSTRIAN DAN PERDAGANGAN**

Jalan Letjend T. Rizal Nurdin Km 7 Pal IV – Pijorkoling Kode Pos 22733

Telepon/Faximile (0634) 4323020

http : // www.padangsidimpunkota.go.id

Email : d.perdagangan@padangsidimpunkota.go.id

Nomor : 844 / 1640 / 2023
Sifat : Penting
Lampiran : -
Perihal : Izin Riset

Padangsidempuan, 09 September 2023

Kepada
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad
Addary
di –
Padangsidempuan

Menindaklanjuti surat dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Nomor : 4679/Un.28/G.1/G.4c/TL.00/09/2023 tanggal 04 September 2023 perihal Mohon Izin Riset, dengan judul penelitian “ Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Padangsidempuan ” untuk keperluan Skripsi atas nama :

Nama : Rama Yanti Harahap
NIM : 1940100086
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Berkenaan dengan hal tersebut diatas, bersama ini kami memberikan persetujuan Izin Riset Mahasiswi tersebut diatas.

Demikian kami sampaikan, untuk dipergunakan seperlunya.



KERALA DINAS KOPERASI, UKM
PERINDUSTRIAN DAN PERDAGANGAN
KOTA PADANGSIDIMPUAN,

DISKOP UKM
PERIND C

Ir. RIDOAN PASARIBU. M.Si
PEMBINA TINGKAT I
NIP. 196604281997031004

Tembusan :
1. Wali Kota Padangsidempuan
2. Yang Bersangkutan



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nuridin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022
Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : **3207/Un.28/G.1/G.4c/PP.00.9/12/2022**
Lampiran : -
Hal : **Penunjukan Pembimbing Skripsi**

23 Desember 2022

Yth. Bapak/Ibu;

1. Windari : Pembimbing I
2. M. Fauzan : Pembimbing II

Dengan hormat, bersama ini disampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa, berdasarkan hasil sidang tim pengkajian kelayakan judul skripsi, telah ditetapkan judul skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Rama Yanti Harahap
NIM : 1940100086
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Padangsidempuan.

Untuk itu, diharapkan kepada Bapak/Ibu bersedia sebagai pembimbing mahasiswa tersebut dalam penyelesaian skripsi dan sekaligus penyempurnaan judul bila diperlukan.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik



Abdu Yasser Hasibuan