

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KOTA MEDAN(STUDI KASUS PADA UMKM  
KECAMATAN MEDAN TEMBUNG)**

**TUGAS AKHIR**

*Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat*

*Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi*

*Program Studi Akuntansi*



**UMSU**

Unggul | Cerdas | Terpercaya

**Oleh :**

**NAMA : SALSABILA NURUL FATIAH**

**NPM : 2005170124**

**PROGRAM STUDI : AKUNTANSI**

**KONSENTRASI : AKUNTANSI MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2024**



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3 (061) 6624567 Medan 20238

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**PENGESAHAN UJIAN TUGAS AKHIR**

Panitia Ujian Strata-1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, dalam sidangnya yang diselenggarakan pada hari Rabu, tanggal 12 Agustus 2024, pukul 08.30 WIB sampai dengan selesai, setelah mendengar, melihat, memperhatikan, dan seterusnya

MEMUTUSKAN

Nama : SALSABILA NURUL FATMAH  
NPM : 2005170124  
Program Studi : AKUNTANSI  
Konsentrasi : AKUNTANSI MANAJEMEN  
Judul Tugas Akhir : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KOTA MEDAN (STUDI KASUS PADA UMKM KECAMATAN MEDAN TEMBUNG)

Dinyatakan ( A ) Lulus Yudisium dan telah memenuhi persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

TIM PENGUJI

Penguji I

(SUKMA LESMANA, S.E., M.Si., Ph.D.)

Penguji II

(UMI KALSUM, S.E., M.Si.)

Pembimbing

(Dr. SYAFRIDA HANI, S.E., M.Si.)

PANITIA UJIAN

Ketua

Assoc. Prof. Dr. H. JANURI, S.E., M.M., M.Si.

Sekretaris

(Assoc. Prof. Dr. ADE GUNAWAN, S.E., M.Si.)





MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3. Medan, Telp. 061-6624567, KodePos 20238

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama Mahasiswa : SALSABILA NURUL FATIAH  
NPM : 2005170124  
Program Studi : AKUNTANSI  
Konsentrasi : AKUNTANSI MANAJEMEN  
Judul Penelitian : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL  
TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KOTA MEDAN (STUDI KASUS PADA UMKM  
KECAMATAN MEDAN TEMBUNG)

Disetujui dan memenuhi persyaratan untuk diajukan dalam ujian mempertahankan tugas akhir.

Medan, Agustus 2024

Pembimbing Tugas Akhir

(Dr. Hj. Syafrida Hani, S.E., M.Si)

Diketahui/Disetujui

Oleh :

Ketua Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

(Assoc. Prof. Dr. Hj. Zulfa Hanum, SE., M.Si)

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU



(Dr. P. Januri., SE., M.M., M.Si., CMA)



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

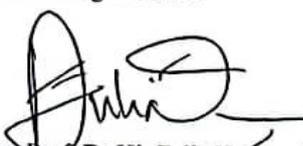
Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3. Medan, Telp. 061-6624567, KodePos 20238

**BERITA ACARA PEMBIMBINGAN TUGAS AKHIR**

Nama Mahasiswa : Salsabila Nurul Fatiah  
NPM : 2005170124  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Manajemen  
Nama Dosen Pembimbing : Dr. Hj. Syafrida Hani, S.E., M.Si  
Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Medan ( Studi Kasus pada Kecamatan Medan Tembung)

Item	Hasil Evaluasi	Tanggal	Paraf Dosen
Bab 1	Pertajam kembali latar belakang masalah		<i>Sfr.</i>
Bab 2	Kerangka konseptual dipertajam kembali		<i>Sfr.</i>
Bab 3	Perjelas definisi operasional		<i>Sfr.</i>
Bab 4	- Deskripsi data di analisis - pembahasan diperjelas dan final penelitian, kumpulan literasi yang jelas		<i>Sfr.</i>
Bab 5	Kesimpulan diperjelas		<i>Sfr.</i>
Daftar Pustaka	cek kembali penulisan		<i>Sfr.</i>
Persetujuan Sidang Meja Hijau	Acc Selesai	8/8 - 2024	<i>Sfr.</i>

Diketahui oleh :  
Ketua Program Studi

  
Assoc. Prof. Dr. Hj. Zulia Hanum, S.E., M.Si

Medan, 8 Agustus 2024  
Disetujui oleh :  
Dosen Pembimbing

  
Dr. Hj. Syafrida Hani, S.E., M.Si

## **ABSTRAK**

### **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KOTA MEDAN (STUDI KASUS PADA UMKM KECAMATAN MEDAN TEMBUNG)**

**SALSABILA NURUL FATIAH**

**NPM 2005170124**

Program Studi Akuntansi

Email : [Salsabilanurul06@gmail.com](mailto:Salsabilanurul06@gmail.com)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Medan (Studi Kasus Di Kecamatan Medan Tembung). Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian asosiatif dengan pendekatan kuantitatif yang bertujuan untuk menganalisis hubungan satu variable dengan variable lainnya atau bagaimana suatu variable mempengaruhi variable lain. Populasi dalam penelitian ini adalah Pemilik UMKM yang terdaftar sebagai UMKM binaan Dinas Koperasi dan UKM Kota Medan. Jumlah UMKM binaan yang terdapat di Kecamatan Medan Tembung sebanyak 49 Unit dengan Teknik pengambilan sampling jenuh. Teknik pengumpulan data menggunakan penyebaran kuisioner yang diukur dengan skala likert. Teknik analisis pada penelitian ini menggunakan analisis Structural Equation Model (SEM) atau Model Persamaan Struktural dengan bantuan program Smart PLS Versi 4.1.0.2. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung, dan *Financial Technology* berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung.

**Kata Kunci : Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Kinerja Keuangan**

## **ABSTRACT**

### ***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL TECHNOLOGY ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF MSMEs IN MEDAN CITY (CASE STUDY ON IN MEDAN TEMBUNG DISTRICT)***

**SALSABILA NURUL FATIAH**

**NPM 2005170124**

Accounting Study Program

Email : [Salsabilanurul06@gmail.com](mailto:Salsabilanurul06@gmail.com)

*This research aims to determine the influence of financial literacy and Financial Technology on the Financial Performance of in Cities Medan (Case Study in Medan Tembung District). The type of research used in this research is associative research with a quantitative approach which aims to analyze the relationship of one variable with other variables or how one variable influences other variables. The population in this study are owners who are registered as assisted by the Medan City Cooperatives and SMEs Department. The number of assisted in Medan Tembung District is 49 units using a saturated sampling technique. The data collection technique uses questionnaires which are measured using a Likert scale. The analysis technique in this research uses Structural Equation Model (SEM) analysis. Based on the research results, it can be concluded that Financial Literacy has a positive effect on the Financial Performance of in Medan Tembung District, and Financial Technology has a positive effect on the Financial Performance of in Medan Tembung District.*

***Keywords : Financial Literate, Financial Technology, and Financial Performance***

## KATA PENGANTAR



*Assalammualaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Alhamdulillahilahirabil'amin, Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis diberi kesempatan untuk menyelesaikan tugas akhir yang berjudul "**Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Medan (Studi Kasus pada Kecamatan Medan Tembung)**". Shalawat beriring salam penulis hadiahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa kita dari alam kegelapan menuju alam yang penuh dengan ilmu pengetahuan.

Dalam penulisan tugas akhir ini penulis menyadari bahwa masih banyak kesulitan yang di hadapi namun berkat usaha dan bantuan dari berbagai pihak akhirnya skripsi ini dapat di selesaikan walaupun masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran untuk perbaikannya.

Pada kesempatan yang baik ini, penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada Ayahanda Alm. Suhendro Prihartono dan Ibunda Mega Srianti dan juga adik-adik tersayang Akbar dan Lala.

Selanjutnya penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memeberikan petunjuk serta bantuan maupun dorongan selama menyusun skripsi ini. Ucapan terimakasih disampaikan juga :

1. Bapak Prof. Dr. Agussani, M.AP selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
2. Bapak Dr. H. Januri SE., M.M., M.Si., CMA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
3. Bapak Assoc. Prof. Dr. Ade Gunawan, SE., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
4. Bapak Dr. Hasrudy Tanjung, SE., M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
5. Ibu Assoc. Prof. Hj. Dr. Zulia Hanum, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
6. Bapak Riva Ubar Harahap, SE., M.Si., Ak., CA., CPA Selaku Sekretaris Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
7. Ibu Dr. Hj. Syafrida Hani, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing proposal dan tugas akhir yang telah memberikan bimbingan dan banyak meluangkan waktunya untuk memberikan saran untuk kesempurnaan penulisan tugas akhir ini.
8. Bapak M. Firza Alpi, S.E., M.Si selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah membantu dan membimbing penulis selama masa perkuliahan.

9. Bapak dan Ibu Dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara yang telah banyak berjasa memberikan ilmu dan mendidik penulis selama masa perkuliahan.
10. Seluruh staff dan pegawai Biro Akuntansi Fakultas Ekonomi Bisnis yang telah membantu penulis baik selama masa Pendidikan maupun dalam penyusunan tugas akhir.
11. Seluruh sahabat-sahabat yang selalu menemani, Nadila Tri Viona, Okti Sopiana, Salsabila Nurul, Laila Hasniyah, Zihan Lestari, rekan rekan dari Tobaliman Coffee dan juga keponakan-keponakan saya yang senantiasa menjadi hiburan saya, terima kasih atas dukungan dan kebersamaannya selama ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa Tugas Akhir yang disajikan ini jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan-kekurangan baik dalam penyampaian, bahasa dan kata, serta dalam hal penyajiannya karena terbatasnya pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak demi kemajuan mendatang. Semoga ALLAH SWT meridhoinya Aamiin ya Rabbal Alamin

***Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh***

Medan, 2024

SALSABILA NURUL FATIAH

200517012

## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	7
1.3 Batasan Masalah .....	7
1.4 Rumusan Masalah .....	8
1.5 Tujuan Penelitian .....	8
1.6 Manfaat Penelitian .....	9
BAB II .....	10
KAJIAN TEORI .....	10
2.1 Landasan Teori .....	10
2.1.1 Kinerja Keuangan .....	10
2.1.2 Literasi Keuangan .....	11
2.1.3 <i>Financial Technology</i> .....	14
2.2 Penelitian Terdahulu .....	15
2.3 Kerangka Berpikir Konseptual .....	17
2.4 Hipotesis .....	18
BAB III .....	20
METODOLOGI PENELITIAN .....	20
3.1 Jenis Penelitian .....	20
3.2 Definisi Operasional Variabel .....	20
3.3 Tempat dan Waktu Penelitian .....	21
3.4 Teknik Pengambilan Sampel .....	22
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	22
3.6 Uji Validitas dan Reabilitas Instrumen Penelitian .....	23
3.6.1 Uji Validitas .....	24
3.6.2 Uji Reabilitas .....	25
3.7 Teknik Analisis Data .....	26

3.7.1	Statistik Deskriptif .....	26
3.7.2	Analisis SEM (Structural Equation Modeling) .....	27
3.7.3	Uji Hipotesis .....	31
BAB IV .....		32
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		32
4.1	Deskripsi Data .....	32
4.1.1	Jumlah responden berdasarkan jenis kelamin pemilik UMKM .....	32
4.1.2	Jumlah responden berdasarkan jenjang pendidikan pemilikUMKM33 .....	33
4.1.3	Jumlah responden berdasarkan lama usaha.....	34
4.1.4	Deskriptif Hasil Penelitian .....	35
4.2	Analisis Data .....	42
4.2.1	Analisis Outer Model.....	43
4.2.2	Analisis Inner Model .....	50
4.3	Pembahasan .....	53
4.3.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan .....	53
4.3.2	Pengaruh <i>Financial technology</i> Terhadap Kinerja Keuangan .....	54
BAB V.....		57
PENUTUP .....		57
5.1	Kesimpulan .....	57
5.2	Saran .....	58
DAFTAR PUSTAKA .....		59
LAMPIRAN .....		62

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UMKM Binaan Dinas Koperasi dan UKM Tahun 2020-2023 .....	2
Tabel 1.2 Jumlah UMKM Binaan Dinas Koperasi dan UKM Wilayah Medan Tembung.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	19
Tabel 3.2 Waktu Penelitian .....	20
Tabel 3.3 Hasil Pengujian Validitas .....	23
Tabel 3.4 Hasil Pengujian Reabilitas .....	25
Tabel 4.1 Rekapitulasi Skor dan Distribusi Tanggapan Responden Variabel X1 Literasi Keuangan .....	36
Tabel 4.2 Rekapitulasi Skor dan Distribusi Tanggapan Responden Variabel X2 <i>Financial Technology</i> .....	39
Tabel 4.3 Rekapitulasi Skor dan Distribusi Tanggapan Responden Variabel Y Kinerja Keuangan .....	41
Tabel 4.4 <i>Convergent Validity</i> pada Literasi Keuangan .....	43
Tabel 4.5 <i>Convergent validity</i> pada <i>Financial Technology</i> .....	44
Tabel 4.6 <i>Convergent Validity</i> pada Kinerja Keuangan .....	44
Tabel 4.7 <i>Cross Loading</i> .....	45
Tabel 4.8 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	46
Tabel 4.9 <i>Composite reliability</i> .....	47
Tabel 4.10 <i>Cronbach's Alpha</i> .....	48
Tabel 4.11 R-Square ( $R^2$ ).....	49
Tabel 4.12 F – Square ( $f^2$ ).....	50
Tabel 4.13 Uji Hipotesis .....	51

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Konseptual.....	18
Gambar 3.1 Model structural PLS Penelitian.....	29
Gambar 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	32
Gambar 4.2 Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	32
Gambar 4.3 Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	33
Gambar 4.4 Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	34
Gambar 4.5 <i>Outer Loadin</i> .....	45
Gambar 4.6 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	47
Gambar 4.7 <i>Composite Reliability</i> .....	48
Gambar 4.8 <i>Cronbach's Alpha</i> .....	49

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 LATAR BELAKANG**

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu kegiatan yang banyak memiliki peran yang sangat penting dalam peningkatan perekonomian Indonesia. Kelompok usaha yang memiliki jumlah yang paling besar dan terbukti tahan terhadap berbagai guncangan krisis ekonomi. Populasi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) masih didominasi oleh Usaha Mikro yaitu sebesar 98,70% dan sisanya usaha kecil dan menengah (UKM, 2018 dalam jurnal (Putri, 2020).

Kebijakan Pemerintah Republik Indonesia yang tertuang melalui Undang-Undang Nomor 20 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM), tertanggal 04 Juli 2008, telah menjadi sebuah tonggak penting bagi Gerakan UMKM di Indonesia. Hal ini tentunya disambut baik oleh para pelaku bisnis khususnya oleh para wirausaha muda atau industri perumahan (home industry) yang semakin terdorong untuk terus tumbuh dan berkembang pesat secara berdikari. Dengan adanya Undang-Undang tersebut maka UMKM memiliki landasan hukum atau payung hukum yang kuat yang memungkinkan UMKM menjadi salah satu sektor ekonomi nasional yang harus diberdayakan dan dikembangkan untuk dapat memberikan kontribusi yang nyata bagi pertumbuhan ekonomi nasional (Humaira & Sagoro, 2018).

Menurut informasi dari Kementerian Koperasi dan UMKM RI, UMKM menyumbang beberapa kontribusi, yaitu peran UMKM menciptakan investasi nasional, peran UMKM terhadap PDB, serta perannya dalam menyerap tenaga

kerja baru. UMKM merupakan sebuah kegiatan bisnis yang bergerak diberbagai bidang usaha dan bersentuhan secara langsung dalam memenuhi kepentingan dan kebutuhan masyarakat (Dahrani et al., 2022). Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) memiliki peranan penting dalam menciptakan lapangan kerja, meningkatkan kesejahteraan rakyat dan pemerataan pendapatan, oleh sebab itu diperlukan dukungan dari seluruh pihak untuk pengembangan UMKM Sehingga peran UMKM sangat besar dalam pertumbuhan perekonomian nasional dan mampu menurunkan tingkat pengangguran. Peranan UMKM sangat strategis dalam perekonomian sebagai salah satu kekuatan pendorong utama dalam pembangunan ekonomi. Di Sumatera Utara sendiri khususnya daerah kota Medan merupakan salah satu kota besar di Indonesia memiliki tingkat pertumbuhan ekonomi cukup tinggi, khususnya dalam pengembangan UMKM (Harahap, 2020).

Dan di wilayah Sumatera Utara sendiri khususnya di Kota Medan, pada tahun 2022 Dinas Koperasi, UKM, Perindustrian dan Perdagangan Kota Medan mencatat, jumlah pelaku UMKM yang terdata di Simdakop UMKM (Sistem Pendataan Koperasi dan UMKM) Medan mencapai 38.343 UMKM. Dari jumlah itu, ada 1.875 UMKM yang terdaftar sebagai binaan Dinas Koperasi UKM Perindustrian dan Perdagangan Kota Medan. (Prokopim Pemko Medan, 2023).

**Tabel 1.1**

**Jumlah UMKM Binaan Dinas Koperasi dan UKM Tahun 2020-2023**

<b>No.</b>	<b>Tahun</b>	<b>JumlahUMKM</b>
1	2020	1.318
2	2021	1.544
3	2022	1.791
4	2023	1.884

*Sumber: Data Dinas Koperasi dan UMKMKota Medan, 2024*

Data di atas menunjukkan jumlah unit usaha mikro, kecil dan menengah yang terdaftar sebagai usaha binaan dari Dinas Koperasidan umkm di Kota Medan mengalami peningkatan tiap tahunnya namun jumlah tersebut masih terbilang sangat kecil dibandingkan jumlah keseluruhan UMKM yang ada di Kota Medan.

**Tabel 1.2**  
**Jumlah UMKM Binaan Dinas Koperasi dan UKM Wilayah Medan Tembung**

<b>No</b>	<b>Kelurahan</b>	<b>Jumlah</b>
<b>1</b>	<b>Bandar Selamat</b>	<b>8</b>
<b>2</b>	<b>Bantan</b>	<b>9</b>
<b>3</b>	<b>Bantan Timur</b>	<b>1</b>
<b>4</b>	<b>Indra Bakti</b>	<b>1</b>
<b>5</b>	<b>Indra Kasih</b>	<b>14</b>
<b>6</b>	<b>Sidorejo</b>	<b>8</b>
<b>7</b>	<b>Sidorejo Hilir</b>	<b>4</b>
<b>8</b>	<b>Tembung</b>	<b>4</b>
<b>Total</b>		<b>49</b>

*Sumber : Data Dinas Koperasi dan UMKM Kota Medan, 2024*

Dari data tabel yang tertera menunjukkan jumlah unit usaha mikro, kecil dan menengah yang terdaftar sebagai usaha binaan dari Dinas Koperasi dan UKM di Kecamatan Medan Tembung, dari data diatas dapat dilihat bahwa Kelurahan Indra Kasih memiliki jumlah UMKM yang paling banyak dibandingkan dengan kelurahan lainnya. Namun, jumlah binaan dari Dinas Koperasi dan UKM tersebut masih tergolong sangatlah sedikit. Banyak para pelaku UMKM tidak melakukan pencatatan atas kegiatan ekonomi dikarenakan kurangnya pemahaman tentang kegiatan ekonomi yang terjadi ( Hanum. Z , 2019). Fenomena yang terjadi, diperoleh bahwa banyak para pelaku UMKM yang menjalankan usaha tidak mengelola keuangan dengan baik mengakibatkan

kerugian yang sering terjadi pada usahanya, bahkan ada yang mengalami pergantian jenis usaha pada setiap tahunnya ataupun mengalami kebangkrutan, ini juga dikarenakan rendahnya literasi keuangan mereka dalam mengelola usahanya. Literasi Keuangan yang baik akan menghasilkan kemampuan dalam melakukan perencanaan keuangan yang baik dan akan berdampak pada pengambilan keputusan yang tepat dalam merencanakan dan mengelola keuangan (Irfan et al, 2020).

Dari hasil wawancara yang penulis lakukan pada 14 Maret 2024 dengan beberapa pelaku UMKM di sekitar daerah kecamatan medan tembung, didapatkan fakta bahwa 2 dari 3 pelaku UMKM masih belum memahami dengan baik apa itu Literasi Keuangan dan juga *Financial Technology* dalam berwirausaha. Seperti yang dikatakan oleh Ibu Meli selaku narasumber pemilik Usaha Toko Baju yang mengatakan “*Saya mengetahui keduanya tetapi kurang paham dengan itu*”, selain Ibu Meli, Bapak Huswan juga mengatakan sedemikian rupa mengenai Literasi Keuangan dan *Financial Technology*.

Pemahaman akan keuangan atau literasi keuangan sangat diperlukan bagi setiap individu agar dapat mengelola dan merencanakan keuangannya. Begitu pula bagi para pelaku usaha khususnya bagi pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Literasi keuangan merupakan pengetahuan (*knowledge*), keyakinan (*confidence*) dan keterampilan (*skill*), yang mempengaruhi sikap (*attitude*) dan perilaku (*behaviour*) untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan (Otoritas Jasa Keuangan, 2016). Literasi keuangan merupakan kebutuhan dasar bagi setiap orang agar terhindar dari masalah keuangan. Masalah keuangan

bukan hanya tentang penghasilan rendah, melainkan juga kesalahan mengelola keuangan seperti pemakaian kartu kredit berlebihan, perencanaan keuangan yang salah hingga mempersiapkan pensiun yang mapan. (Gunawan, Pulungan, & Koto, 2019).

Perberdayaan dan pengembangan yang berkelanjutan perlu dilakukan agar UMKM tidak hanya tumbuh dalam jumlah tetapi juga berkembang dalam kualitas dan daya saing produknya. Sejalan dengan hal ini, teknologi dalam bidang keuangan atau diistilahkan dengan *financial technology* (fintech) juga mengalami perkembangan yang pesat (Ahmad & Nasution, 2022).

Adapun cara untuk meningkatkan kinerja keuangan UMKM salah satunya dengan memanfaatkan teknologi. Seperti yang diketahui, dalam kurun waktu terakhir ini teknologi semakin berkembang pesat. Perkembangan teknologi telah banyak mempengaruhi gaya hidup saat ini, seperti pengembangan bisnis berbasis teknologi (Ardila et al., 2020). *Financial technology* membantu UMKM mendapatkan kemudahan dan efisiensi dalam keuangan. *Financial technology* (Fintech) menawarkan solusi keuangan, terutama untuk usaha kecil dan menengah yang ingin berkembang. Perkembangan teknologi keuangan diharapkan menjadi lebih inklusif. Perkembangan lebih lanjut di bidang *financial technology* diharapkan dapat membantu meningkatkan kinerja dan pertumbuhan UMKM. *Financial technology* terus berkembang, dan tidak jarang permasalahan muncul selama evolusi ini, terutama di industri keuangan dan usaha kecil dan menengah. Industri keuangan harus terus beradaptasi dan menyesuaikan proses bisnisnya seiring dengan perubahan tren industri yang cepat.

Saat ini banyak masyarakat yang beralih ke *financial technology* dikarenakan masyarakat sekarang ingin semua berjalan dengan cepat dan mudah, tanpa adabatasan–batasan serta aturan–aturan yang ketat. Hal ini menunjukkan bahwakenyamanan, keamanan, kesesuaian transaksi serta kemudahan dalam bertransaksimerupakan faktor yang mendukung pelaku UMKM untuk menggunakan *financialtechnology* dan hal-hal yang berkaitan dengan faktor pendukung yaitu berupakemudahan pencatatan, kemudahan proses transaksi serta meningkatkan penjualan(Sugiarti, Diana, & Mawardi, 2019, hal. 91).

Munculnya inovasi *financial technology* memberikan angin segar untuk pelaku bisnis UMKM. *Financial technology* dapat membantu pelaku bisnis untuklebih mudah mendapatkan akses terhadap produk keuangan. Pelaku bisnis bisamemanfaatkan *financial technology* sebagai jalan untuk pembiayaan perusahaannya. Peran *financial technology* tidak hanya sebatas dalam pembiayaan modal usaha tetapiada juga yang merambah ke berbagai aspek seperti layanan pembayaran digital jugapengatur keuangan. Kehadiran layanan *financial technology* keuangan berbasisteknologi di Indonesia telah menjadi keniscayaan sejalan dengan perkembanganteknologi informasi dan komunikasi (Sugiarti et al., 2019, hal. 91).

Seperti dari hasil wawancara yang penulis lakukan pada 14 Maret 2024, ketika ditanya kepada pelaku UMKM Kecamatan Medan Tembung apakah mereka sudah memanfaatkan inovasi *fintech* untuk usahanya. Hanya 1 dari 3 pelaku UMKM yang mengatakan sudah memakai layanan *fintech*. Ibu Wiwik mengatakan “*Ibu pakainya gofood karena lebih mudah untuk memasarkan apa yang Ibu jual*” tetapi ditanya tentang Pencatatan Keuangan, 3 pelaku UMKM

tersebut menyatakan tidak memiliki pencatatan keuangan karena merasa usahanya masih kecil sehingga kinerja keuangan tidak maksimal.

Berdasarkan uraian latar belakang penelitian, maka mendorong peneliti untuk melakukan penelitian dengan judul: **“Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Medan ( Studi Kasus di Kecamatan Medan Tembung)”**.

## **1.2 IDENTIFIKASI MASALAH**

Berdasarkan latar belakang, terdapat beberapa masalah yang muncul, yaitu :

1. Rata – rata aset pelaku UMKM sudah meningkat tetapi jika ditanya berapa nilainya, mereka tidak mengetahui berapa peningkatannya karena tidak memiliki catatan keuangan sehingga Kinerja Keuangan belum maksimal.
2. Dari beberapa wawancara yang dilakukan rata – rata tidak memiliki tidak memiliki perencanaan keuangan dan pencatatan keuangan sehingga bisa diasumsikan Literasi Keuangan pada pelaku UMKMrendah.
3. Pelaku UMKM sudah memakai *Financial Technology* tetapi tidak memiliki pencatatan keuangan sehingga tidak mampu memberikan informasi keuangan.

## **1.3 BATASAN MASALAH**

Pada penelitian ini, peneliti membatasi permasalahan yang akan diteliti sebagai berikut: penelitian dilakukan hanya terhadap usaha mikro dan usaha

kecil, karena banyaknya pelaku usaha mikro dan kecil yang terdapat di Kecamatan Medan Tembung.

#### **1.4 RUMUSAN MASALAH**

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, maka rumusan masalah yang akan dibahas peneliti sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung?
2. Bagaimana pengaruh *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung?
3. Bagaimana pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung?

#### **1.5 TUJUAN PENELITIAN**

Berdasarkan identifikasi yang telah diuraikan, maka tujuan peneliti yang ingin dicapai adalah untuk menguji dan menganalisis :

1. Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung
2. Pengaruh *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung
3. Pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung.

## 1.6 MANFAAT PENELITIAN

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat yaitu sebagai berikut:

- a. Bagi penulis, sebagai bahan masukan dan meningkatkan pengetahuan mengenai kinerja keuangan UMKM yang dilihat berdasarkan tingkat literasi keuangan dan *financial technology* pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Medan Tembung
- b. Bagi Para Pelaku UMKM, sebagai bahan pertimbangan untuk meningkatkan literasi keuangan serta *financial technology* guna meningkatkan kinerja keuangan UMKM agar tercipta usaha yang dapat berdaya saing dan berkelanjutan.
- c. Bagi para pembaca atau peneliti berikutnya, sebagai referensi bagi pihak lain yang akan melakukan penelitian yang lebih baik.

## **BAB II**

### **KAJIAN TEORI**

#### **2.1 Landasan Teori**

##### **2.1.1 Kinerja Keuangan**

Kinerja keuangan UMKM dapat didefinisikan sebagai hasil kerja parapemilik UMKM dalam melaksanakan usaha yang dijalankan dan berhubungandengan pengelolaan keuangan usahanya (Fahmi, 2006:63). Peranan pihakmanajemen menjadi penting dalam mengendalikan kinerja perusahaan.

Menurut (Lestari et al., 2020) Kinerjakeuangan menggambarkan keberhasilansuatu perusahaan dilihat dari hasil yangdiperoleh dari berbagai aktivitas yangdilakukan. Pernyataan ini searah denganyang dipaparkan oleh Mukarromah et al.,(2020) yang mengemukakan bahwakinerja keuangan merupakan istilah yangdigunakan untuk sebagian atau seluruhkegiatan entitas selama periode waktutertentu. Kinerja ialah cerminan dari suatukemampuan atau kekuatan perusahaandalam mengusahakan danmendistribusikan sumber dayanya.

Menurut Hutabarat (2020) kinerja keuangan adalah suatu analisis yang dilakukan untuk melihat sejauh mana perusahaan telah melaksanakan dengan menggunakan aturan-aturan pelaksanaan keuangan secara baik dan benar.Menurut Rivai (2005) kinerja keuangan UMKM adalah hasil atau tingkatkeberhasilan seseorang atau pemilik UMKM secara keseluruhan selama

periodetertentu di dalam melaksanakan tugas dibandingkan dengan kemungkinan, seperti hasil kerja, target, sasaran.

### **2.1.1.1 Faktor – Faktor Kinerja Keuangan**

menurut (Arifin, 2017) Terdapat berbagai faktor kinerja antara lain :

1. Jumlah dan komposisi dan kompensasi yang diberikan
2. Penempatan kerja yang tepat
3. Pelatihan dan promosi
4. Rasa aman di masa depan (dengan adanya pesangon dan sebagainya)
5. Hubungan rekan kerja
6. Hubungan dengan pemimpin

Sedangkan menurut (Siagian, 2015) menyatakan bahwa “Kinerja merupakan gabungan tiga faktor penting, yaitu kemampuan dan minat seorang pekerja, kemampuan dan penerimaan atas penjelasan delegasi tugas dan peran serta tingkat motivasi pekerja”

### **2.1.2 Literasi Keuangan**

Pengertian umum dari *financial literacy* atau literasi keuangan adalah pengetahuan dan juga keterampilan masyarakat yang mampu memberikan keyakinan terkait lembaga keuangan dan berbagai produk di dalamnya dalam parameter ukuran indeks. Literasi keuangan adalah seperangkat keterampilan dan pengetahuan yang memungkinkan seorang individu untuk membuat keputusan dan efektif dengan semua sumber daya keuangan mereka (Manurung, 2009).

Menurut OJK (2014), literasi Keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan, yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk

meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Literasi keuangan adalah kemampuan untuk memahami kondisi keuangan serta konsep-konsep keuangan dan untuk merubah pengetahuan itu secara tepat ke dalam perilaku (Widyawati, 2012).

Literasi keuangan juga diartikan sebagai kemampuan untuk membaca, menganalisis, mengelola dan mengkomunikasikan tentang bagaimana kondisi keuangan pribadi yang dikaitkan dengan kesejahteraan materi (Gunawan et al., 2019). Literasi Keuangan merujuk pada pengetahuan, keterampilan, dan pemahaman individu dalam mengelola keuangan pribadi mereka dengan efektif (EP Nainggolan, 2023). Kesulitan keuangan dapat muncul jika terjadi kesalahan dalam pengelolaan keuangan. Memiliki Literasi Keuangan merupakan hal yang paling penting untuk mendapatkan kehidupan yang sejahtera.

#### **2.1.2.1 Tingkat Literasi Keuangan**

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2014), tingkatan literasi keuangan seseorang dibedakan menjadi empat jenis tingkat, yaitu:

1. Well Literate. Pada tahap ini, seseorang memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.
2. Suff Literate. Pada tahap ini, seseorang memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa

keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.

3. Less Literate. Pada tahap ini, seseorang hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan.
4. Not Literate. Pada tahap ini, seseorang tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

#### **2.1.2.2 Aspek – Aspek Literasi Keuangan**

Menurut Chen dan Volpe, literasi keuangan terbagi menjadi empat aspek, yaitu sebagai berikut :

1. Pemahaman beberapa hal yang berkaitan dengan pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi.
2. Savings and borrowing (tabungan dan pinjaman), bagian ini meliputi pengetahuan yang berkaitan dengan tabungan dan pinjaman seperti penggunaan kartu kredit.
3. Insurance (asuransi), bagian ini meliputi pengetahuan dasar asuransi, dan produk-produk asuransi seperti asuransi jiwa dan asuransi kendaraan bermotor.
4. Investment (investasi), bagian ini meliputi pengetahuan tentang suku bunga pasar, reksadana, dan risiko investasi.

### **2.1.3 *Financial Technology***

Peraturan Bank Indonesia nomor 19/12/PBI/2017 menerangkan *financial technology* adalah penggunaan teknologi sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi dan atau model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, efisiensi, kelancaran, keamanan dan keandalan sistem pembayaran.

*Fintech* atau *financial technology* adalah merupakan inovasi layanan keuangan dengan memanfaatkan teknologi untuk memfasilitasi aktivitas keuangan (EN Sari, 2023). *Fintech* telah menjadi budaya masyarakat karena layanan ini menyediakan banyak fitur untuk memudahkan dari sisi *financial* seperti digunakan dalam lembaga keuangan koperasi, perbankan dan asuransi (Marginingsih, 2021).

*Fintech* dapat membawa peluang dan potensi besar dalam perkembangan UMKM di Indonesia. UMKM pada umumnya memiliki kesulitan dalam aspek keuangan dan permodalan. Melalui layanan *Fintech* diharapkan dapat membantu UMKM untuk mendapatkan kemudahan dan efisiensi baik di area keuangan maupun pemasaran (Fajar & Larasati, 2021).

#### **2.1.3.1 Manfaat *Financial Technology***

Manfaat yang didapat dari menggunakan *Fintech* sangat banyak. Selain memudahkan segala bentuk pembelian dan pembayaran juga memudahkan dalam waktu menjadi lebih efektif dan efisien. Menurut (Bank Indonesia, 2020) ada beberapa manfaat dari *fintech* yaitu:

Bagi konsumen, *fintech* memberi manfaat:

1. Mendapat layanan yang lebih baik
2. Pilihan yang lebih banyak
3. Harga yang lebih murah.

Bagi pemain *Fintech* (pedagang produk atau jasa), *fintech* member manfaat:

1. Menyederhanakan rantai transaksi
2. Menekan biaya operasional dan biaya modal
3. Membekukan alur informasi.

Bagi suatu negara, *fintech* memberi manfaat:

1. Mendorong transmisi kebijakan ekonomi
2. Meningkatkan kecepatan perputaran uang sehingga meningkatkan ekonomimasyarakat
3. Di Indonesia, fintech turut mendorong Strategi Nasional KeuanganInklusif/SKNI.

## 2.2 Penelitian Terdahulu

**Tabel 2.1**

### **Penelitian Terdahulu**

Penulis	Judul	HasilPenelitian
---------	-------	-----------------

Arifuddin, Sitti Nurnaluri, Fitri Intani, JAK UHO	Pengaruh literasi keuangan dan financial technology Terhadap kinerja keuangan umkm (studi kasus pada cafe di kota kendari)	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM cafee di Kota Kendari. (2) Financial Technology berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM cafee di Kota Kendari. (3) Literasi keuangan dan financial technology berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap kinerja keuangan UMKM cafee di Kota Kendari
Hasna Qanita Qalby, Library UII (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial technology Terhadap Kinerja keuangan umkm (studi kasus umkm sektor perdagangan di Wilayah Kabupaten Sleman)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial behaviour, financial attitude, financial knowledge, dan financial techonolgy</i> berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Sleman. Dengan hasil tersebut, diharapkan bagi pelaku UMKM perlu meningkatkan Penggunaan <i>fintech</i> dan meningkatkan literasi keuangan karena terbukti dapat meningkatkan kinerja keuangan UMKM.
Dedi Rahmad Wahyudi, Repository Umsu, (2021)	Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Dan Kompetensi Sebagai Variabel Moderating (STUDI KASUS PADA BTPNSYARIAH KCP HAMPARAN PERAK)	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM. Secara parsial bahwa variabel inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM. Secara simultan literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM. Kompetensi dapat memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM Kompetensi dapat memoderasi pengaruh inklusi keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM.
Murdhiyati Hilma Purba, Repository UMSU (2020)	Pengaruh literasi keuangan dan financial Technology terhadap peningkatan Kinerja umkm yang dimediasi Oleh inklusi keuangan Di kota medan	hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa: 1) Literasi Keuangan dan Financial Technology berpengaruh secara positif dan tidak signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Medan. 2) Literasi keuangan dan Financial Technology berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan pada kinerja UMKM di Kota Medan. 3) Inklusi keuangan berpengaruh secara positif dan tidak signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Medan. 4) Inklusi keuangan tidak memediasi antara Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap kinerja UMKM di Kota Medan.
Dahniyar Letta Sari, Repository UMSU (2022)	Pengaruh literasi keuangan dan financial Technology terhadap pengelolaan Keuangan pada pelaku umkm Di marelان	Hasil penelitian ini membuktikan bahwa literasi keuangan dan financial technology secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku UMKM di Marelان.

### 2.3 Kerangka Berpikir Konseptual

Dengan demikian dapat dipahami bahwa kinerja keuangan sebagai refleksi gambaran dari pencapaian keberhasilan perusahaan dapat diartikan sebagai hasil yang telah dicapai atas berbagai aktivitas yang telah dilakukan. Kinerja keuangan yang dilihat berdasarkan laporan keuangan yang disajikan oleh manajemen akan memberi arti pada saat dianalisis terhadap pelaksanaan kinerja yang telah dilakukan.

Menurut penelitian Otoritas Jasa Keuangan (OJK) di dalam jurnal menyatakan bahwa: "*Financial literacy is a series of processes or activities to improve the knowledge, beliefs and skills of consumers and the wider community so that they are able to manage finances better*". Secara umum dapat diartikan sebagai "literasi keuangan adalah rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan (*knowledge*), keterampilan (*skill*), keyakinan (*confidence*) konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan pribadi lebih baik.

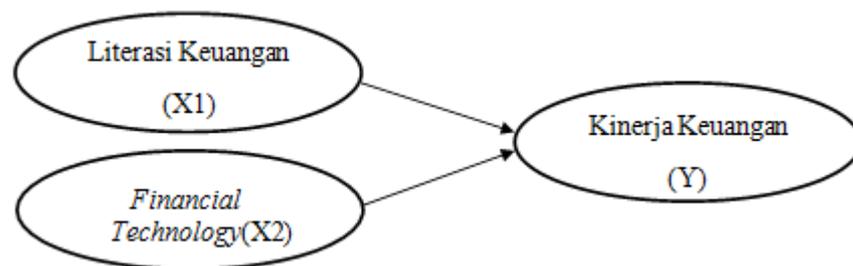
Fintech merupakan istilah yang populer dalam beberapa tahun terakhir ini. Ketika seseorang mendengar istilah fintech, maka yang terlintas dalam pikirannya adalah segala kemudahan dan kecepatan dalam transaksi keuangan, seperti kemudahan dan kecepatan dalam pembayaran, peminjaman, pengiriman dan sebagainya. Dengan fintech diharapkan dapat menghemat waktu, pikiran, tenaga dan biaya (Kesuma, 2019).

Berdasarkan uraian diatas maka dapat dikembangkan satu kerangka berfikir atas rencana penelitian ini, yaitu "Pengaruh Literasi Keuangan dan

*Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Medan (Studi Kasus di Kecamatan Medan Tembung)*”. Secara umum kerangka penelitian ini menggunakan pendekatan ilmiah dan menunjukkan hubungan antar variabel dalam proses analisisnya. Adapun gambar kerangka konsep dari penelitian ini yaitu :

**Gambar 2.1**

**Kerangka Berpikir Konseptual**



Keterangan :

X1 : Variable Independen (Literasi Keuangan)

X2 : Variabel Independen (*Financial Technology*)

Y : Variabel Dependen (Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung)

#### **2.4 Hipotesis**

Berdasarkan uraian kerangka konseptual dan paradigma penelitian sebelumnya, hipotesis penelitian yang diberikan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian adalah sebagai berikut:

1. Ada Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung.

2. Ada Pengaruh *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung.
3. Ada Pengaruh secara simultan Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung.

## BAB III

### METODOLOGI PENELITIAN

#### 3.1 Jenis Penelitian

Jenis Penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah metode penelitian datanya diperoleh dari sampel populasi penelitian di analisis sesuai dengan metode statistic yang digunakan dan kemudian diinterpretasikan. Data yang di gunakan penulis dalam penelitian ini merupakan data primer. Data primer didapatkan oleh penulis secara langsung dari obyek penelitian. Sumber data primer dalam penelitian ini diperoleh dari responden melalui observasi, wawancara dan teknik penyebaran kuesioner. Yang menjadi objek di dalam penelitian ini adalah parapelaku UMKM di wilayah Kecamatan Medan Tembung.

#### 3.2 Definisi Operasional Variabel

**Tabel 3.1**  
**Definisi Operasional Variabel**

No	Variabel	Definisi Operasional	Indikator	Skala Pengukuran
1	Kinerja Keuangan (Y)	Kinerja Keuangan adalah suatu analisis yang dilakukan untuk melihat sejauh mana perusahaan telah melaksanakan dengan menggunakan aturan-aturan pelaksanaan keuangan secara baik dan benar. ( Hutabarat, 2020)	1.peningkatan modal meningkat 2. peningkatan pendapatan 3. pertumbuhan profit meningkat 4. peningkatan aset	Likert
2	Literasi Keuangan (X1)	Literasi keuangan adalah pengetahuan untuk mengelola keuangan dalam pengambilan keputusan ( Chen & Volpe,1998 Dalam Said & Amiruddin,2017)	1. Pengelolaan keuangan 2. Pengelolaan kredit 3. Pengelolaan Tabungan 4. Investasi dan Manajemen resiko	Likert



### **3.4 Teknik Pengambilan Sampel**

#### **3.4.1 Populasi**

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek atau subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulanya (Sugiyono, 2013:115). Berdasarkan penjelasan tersebut populasi yang di ambil dalam penelitian ini adalah seluruh pemilik UMKM yang berada di wilayah Kecamatan Medan Tembung.

#### **3.4.2 Sampel**

Untuk menentukan jumlah sampel yang akan diambil datanya, penulis menggunakan teknik sampling jenuh. Menurut sugiyono (2017:124) sampling jenuh merupakan sebuah teknik pengambilan atau pengumpulan sampel pada suatu populasi, bila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel penelitian.

Sampel penelitian ini sebanyak 49 UMKM, hal ini berdasarkan penggunaan teknik sampling jenuh dimana populasi pada penelitian ini sebanyak 49 pelaku UMKM.

### **3.5 Teknik Pengumpulan Data**

.Data yang digunakan adalah data primer, yaitu data di dapatkan langsung dari sampel. Adapun metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

### 1. Metode Observasi

Menurut Sunyoto (2013) Metode Observasi adalah suatu metode yang digunakan oleh peneliti dengan cara mengamati langsung terhadap kegiatan yang dilaksanakan di objek penelitian. Dalam penelitian ini penulis melakukan observasi terhadap UMKM yang terdapat di wilayah Kecamatan Medan Tembung.

### 2. Metode Kuesioner

Menurut Sunyoto (2013) Metode Kuesioner adalah metode pengumpulan data dengan cara menggunakan daftar pertanyaan yang diajukan kepada responden untuk dijawab dengan memberikan angket. Teknik pengumpulan data akan dilakukan dengan membagikan kuesioner kepada para pemilik UMKM di Kecamatan Medan Tembung.

Teknik skala yang dilakukan merupakan teknik skala likert dirancang untuk menguji tingkat kesetujuan (*degree of agreement*) responden terhadap suatu pernyataan atau pertanyaan. Tingkat kesetujuan itu pada umumnya memiliki pernyataan gradasi dari yang sangat positif sampai sangat negatif dan dibagi atas skor penilaian yaitu Sangat Tidak Setuju (1), Tidak Setuju (2), Kurang Setuju (3), Setuju (4) dan Sangat Setuju (5)

## **3.6 Uji Validitas dan Reabilitas Instrumen Penelitian**

Untuk mendapatkan data yang baik dalam arti mendekati kenyataan (objektif) sudah tentu diperlukan suatu instrument atau alat ukur yang valid dan andal (reliable) dan untuk dapat meyakini bahwa instrument atau alat ukur yang valid dan andal, maka instrument tersebut sebelum digunakan harus diuji

validitas dan reliabilitasnya sehingga apabila digunakan akan menghasilkan objektif.

### 3.6.1 Uji Validitas

Pengujian validitas adalah pengujian yang ditunjukkan untuk mengetahui suatu data dapat dipercaya kebenarannya sesuai dengan kenyataan. Menurut Sugiyono (2014:121) menyatakan bahwa instrument yang valid berarti alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data (mengukur) itu valid. Valid berarti instrument tersebut dapat digunakan untuk mengukur apa yang seharusnya diukur. Bila korelasi positif dan  $r > 0,3$  maka butir instrument tersebut dinyatakan valid. Butir pertanyaan tidak valid tidak diikutsertakan dalam uji hipotesis. Dalam pengujian kualitas data responden, apakah data dapat digunakan untuk analisis selanjutnya. Maka dilakukan tahapan pengujian data dengan menggunakan uji validitas sebagai ukuran untuk menguji sejauh mana ketepatan atau kebenaran suatu instrument sebagai alat ukur variabel penelitian (Juliandi, dkk, 2015:76). Hasil analisis data melalui uji validitas terbatas pada masing-masing variabel dikemukakan sebagai berikut :

**Table 3.3**  
**Hasil Pengujian Validitas**

<b>Item Pertanyaan</b>	<b>Rhitung</b>	<b>Rtabel</b>	<b>Keterangan</b>
<b>Literasi Keuangan (X1)</b>			
Item 1	0.792	0.30	Valid
Item 2	0.734	0.30	Valid
Item 3	0.782	0.30	Valid
Item 4	0.836	0.30	Valid
Item 5	0.877	0.30	Valid
Item 6	0.853	0.30	Valid
Item 7	0.841	0.30	Valid
Item 8	0.809	0.30	Valid

Item 9	0.840	0.30	Valid
Item 10	0.774	0.30	Valid
<b>Financial Technology (X2)</b>			
Item 1	0.846	0.30	Valid
Item 2	0.851	0.30	Valid
Item 3	0.775	0.30	Valid
Item 4	0.776	0.30	Valid
Item 5	0.861	0.30	Valid
<b>Kinerja Keuangan (Y)</b>			
Item 1	0.836	0.30	Valid
Item 2	0.901	0.30	Valid
Item 3	0.903	0.30	Valid
Item 4	0.830	0.30	Valid
Item 5	0.871	0.30	Valid

Berdasarkan table 3.3 menunjukkan bahwa dari 20 item pertanyaan baik variable independent maupun variable dependen dapat ditemukan bahwa seluruh item valid.

### 3.6.2 Uji Reabilitas

Reliabilitas merupakan alat ukur sejauhmana memberikan ketepatan atau kepercayaan dalam suatu pengukuran. Uji reliabilitas ialah untuk melihat suatu instrumen penelitian merupakan instrumen yang handal dan dapat dipercaya atau tidaknya. (Sugiyono, 2018) mengungkapkan bahwa bila instrumen variable penelitian yang digunakan handal dan dapat dipercaya maka hasil penelitian memiliki keterpercayaan yang tinggi. Instrumen dikatakan reliabel apabila memiliki nilai cornbrach's Alpha  $\geq 0,60$ ). Dimana hasil analisis data dalam uji cobasecara terbatas dapat dikemukakan sebagai berikut :

Tabel 3.4 Hasil Pengujian Reabilitas

Variabel	Jumlah Item	Cronbach's Alpha	Batas Reabilitas	Keterangan
Literasi Keuangan	10	0.945	0.60	Reliabel
<i>Financial Technology</i>	5	0.881	0.60	Reliabel
Kinerja Keuangan	5	0.918	0.60	Reliabel

Berdasarkan table 3.4 menunjukkan bahwa seluruh variable memiliki hasilyang lebih besar dari batas reabilitas yakni 0,60 sehingga dapat dikatakan reliabel.

### 3.7 Teknik Analisis Data

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode analisis data kuantitatif. Metode analisis data kuantitatif adalah metode analisis data yang menggunakan perhitungan angka-angka yang nantinya akan dipergunakan untuk mengambil suatu keputusan di dalam memecahkan masalah dan data-data yang diperoleh dianalisa dengan menggunakan teori-teori yang telahberlaku secara umum, sehingga dapat ditarik suatu kesimpulan serta mengujiapakah hipotesis yang dirumuskan dapat diterima atau ditolak. Penelitian inimenggunakan analisis data dengan menggunakan software *Smart PLS*. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini antara lain :

#### 3.7.1 Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif berfungsi sebagai penganalisis data denganmenggambarkan sampel data yang telah dikumpulkan. Penelitian ini menjabarkanjumlah data, rata-rata, nilai minimum dan maksimum serta standar deviasi.

### 3.7.2 Analisis SEM (Structural Equation Modeling)

Penelitian ini menggunakan metode analisis data dengan menggunakan software *SmartPLS* yang dijalankan dengan media komputer. PLS (partial leastsquare) merupakan analisis persamaan struktural (SEM) berbasis varian yang secara simultan dapat melakukan pengujian model pengukuran sekaligus pengujian model struktural. Model pengukuran digunakan untuk uji validitas dan reliabilitas, sedangkan model struktural digunakan untuk uji kausalitas (pengujian hipotesis dengan model prediksi).

Menurut Ghozali (2015) menjelaskan bahwa PLS adalah metode analisis yang bersifat soft modelling karena tidak mengasumsikan data harus dengan pengukuran skala tertentu, yang berarti jumlah sampel dapat kecil (dibawah 100 sampel). Selain itu SEM mampu menguji penelitian yang kompleks dan banyak variabel secara simultan. SEM dapat menyelesaikan analisis dengan satu kali estimasi dimana yang lain diselesaikan dengan beberapa persamaan regresi. SEM dapat melakukan analisis faktor, regresi dan jalur sekaligus. Setelah dilakukan uji coba terbatas melalui uji validitas dan reliabilitas, maka terdapat indikator dari item pertanyaan yang dibuang, atau tidak diikutsertakan dalam analisis selanjutnya.

#### 3.7.2.1 Pengujian Model Pengukuran (Outer Model)

Menspesifikasi hubungan antar variabel laten dengan indikator - indikatornya, atau dapat dikatakan bahwa outer model mendefinisikan bagaimana setiap indikator berhubungan dengan variabel latennya. Uji yang dilakukan pada outer model, yaitu sebagai berikut:

### 1. *Convergent Validity* (Validitas Konvergent)

*Convergent Validity* adalah indikator yang dimulai berdasarkan korelasi antaritem score / *component score* dengan *construct score*, yang dapat dilihat dari *standardized loading factor* yang mana menggambarkan besarnya korelasi antarsetiap item pengukuran (*indicator*) dengan konstraknya (Hanum & Timor, 2023). Nilai *convergen validity* adalah nilai *loading* faktor pada variabel laten dengan indikator-indikatornya. Nilai yang diharapkan  $> 0.7$ .

### 2. *Discriminant Validity* (Validitas Diskriminan)

Nilai ini merupakan nilai *cross loading* faktor yang berguna untuk mengetahui apakah konstruk memiliki diskriminan yang memadai yaitu dengan cara membandingkan nilai *loading* pada konstruk yang dituju harus lebih besar dibandingkan dengan nilai *loading* dengan konstruk yang lain. *Average Variance Extracted* (AVE) digunakan untuk mengetahui tercapainya syarat validitas diskriminan. Nilai AVE yang diharapkan  $> 0.5$ .

### 3. *Composite Reliability* (Keandalan Reliabilitas)

*Composite Reability* merupakan indikator untuk mengukur suatu konstruk yang dapat dilihat pada view *latent variabel coefficient*. Untuk mengevaluasi *composite reability* terdapat dua alat ukur yaitu internal consistency dan *cronbach's alpha*. Data yang memiliki *composite reliability*  $> 0.7$  mempunyai reliabilitas yang tinggi. *Cronbach Alpha*. Uji reliabilitas diperkuat dengan *Cronbach Alpha*. Nilai diharapkan  $> 0.7$  untuk semua konstruk.

#### 3.7.2.2 Pengukuran Model Struktural (Inner Model)

Evaluasi model struktural atau inner model dilakukan untuk memprediksi hubungan timbal balik antar variabel laten berdasarkan hipotesis yang telah diajukan. Inner model diuji dengan melihat nilai *R-square* ( $R^2$ ), uji *f-square* ( $f^2$ ), serta koefisien jalur (*Path Coeffiteien*). Berikut uraian dari masing-masing tahap yang dilakukan pada evaluasi model struktural dan kriteria dari evaluasi tersebut.

### 1. Pengujian *R-Square*

*R-Square* adalah ukuran proporsi variasi nilai variabel yang dipengaruhi (endogen) yang dapat dijelaskan oleh variabel yang mempengaruhinya (eksogen). *R-square* ( $R^2$ ) ditujukan untuk mengukur besarnya proporsi variasi perubahan variabel eksogen terhadap variabel endogen. Kriteria yang

digunakan adalah sebagai berikut :

- a. Nilai *R-square*  $\geq 0,75$  mengindikasikan bahwa hubungan antar variabel laten independen terhadap variabel laten dependen, besar/kuat.
- b. Nilai *R-square*  $0,26 - 0,74$  mengindikasikan bahwa hubungan antar variabel laten independen terhadap variabel laten dependen, *moderate*/sedang.
- c. Nilai *R-square*  $\leq 0,25$  mengindikasikan bahwa hubungan antar variabel laten independen terhadap variabel laten dependen, lemah/kecil.

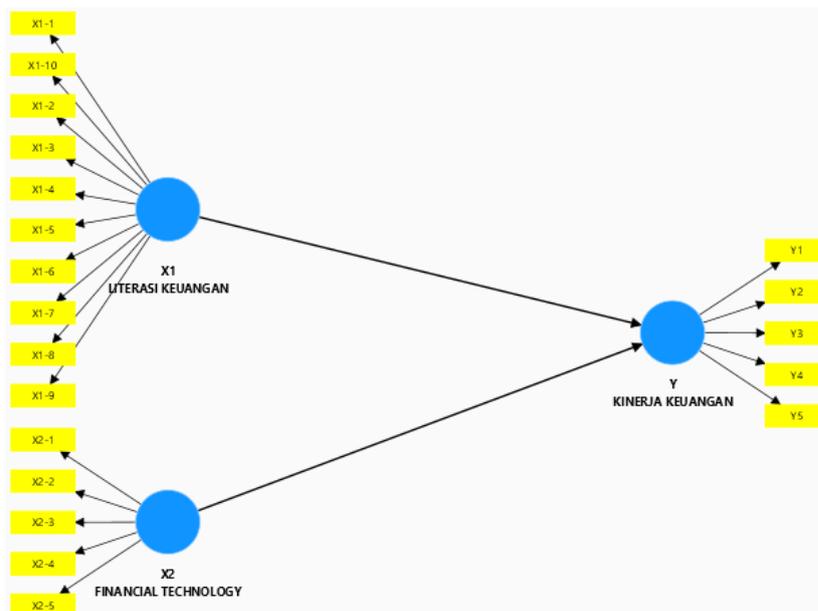
### 2. Pengujian *F-square*

*F-square* adalah ukuran yang digunakan untuk menilai dampak relatif dari suatu variabel yang mempengaruhi (eksogen) terhadap variabel yang

dipengaruhi (endogen). *F-square* ( $F^2$ ) ditujukan untuk mengetahui tingkat prediktor variabel laten. Kriteria yang digunakan adalah sebagai berikut :

- Nilai *f square* = 0,02 mengindikasikan bahwa hubungan antarvariabel laten independen terhadap variabel laten dependen lemah/kecil.
- Nilai *f square* = 0,15 mengindikasikan bahwa hubungan antarvariabel laten independen terhadap variabel laten dependen, moderate/sedang.
- Nilai *f square* = 0,35 mengindikasikan bahwa hubungan antara variabel laten independen terhadap variabel laten dependen, besar/baik.

Berikut ini adalah model structural yang dibentuk dari perumusan masalah :



**Gambar 3.1** Model structural PLS Penelitian

Keterangan :

X1 : Literasi Keuangan

X2 : *Financial Technology*

Y : Kinerja Keuangan

### 3.7.3 Uji Hipotesis

Uji hipotesis menurut (Priyanto, 2011) merupakan aturan untuk menghasilkan suatu keputusan, apakah keputusan menerima atau menolak hipotesis tersebut. Untuk membuktikan kebenaran uji hipotesis, maka digunakan uji statistic terhadap output yang dihasilkan berupa analisis bootstrapping. Analisis bootstrapping pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh variable independen dalam menerangkan variasi variabel dependen. Statistik uji yang digunakan adalah Nilai Probabilitas/Signifikansi (P-Values) dan nilai statistik t atau uji t. Nilai Probabilitas (P-Value) dapat diartikan sebagai besarnya peluang (probabilitas) yang diamati dari statistik uji, sedangkan t-statistik. Untuk menguji signifikansi dari jalur yang dihipotesiskan, alat uji yang digunakan. Tingkat kepercayaan yang digunakan 95% atau taraf signifikan 5% dengan kriteria sebagai berikut:

- a. Bila nilai signifikansi (P-value)  $\leq 0,05$  maka terdapat pengaruh antar variabel secara signifikan.
- b. Bila nilai signifikansi (P-value)  $> 0,05$  maka tidak terdapat pengaruh antar variabel secara signifikan.

Sedangkan nilai t-statistik memiliki kriteria sebagai berikut :

- a. Jika nilai t-statistik  $> t$ -tabel (1,96) maka terdapat pengaruh antar variabel secara signifikan
- b. Jika nilai t-statistik  $< t$ -tabel (1,96) maka tidak terdapat pengaruh antar variabel secara signifikan.

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **4.1 Deskripsi Data**

Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu dengan menyebarkan kuesioner atau angket, dimana dalam populasi penelitian ini adalah seluruh pemilik UMKM yang berada di wilayah Kecamatan Medan Tembung. Kuesioner disebar kepada responden sebanyak 49 UMKM, hal ini berdasarkan penggunaan teknik sampling jenuh dimana semua anggota populasi digunakan sebagai sampel.

Data kuesioner yang disebar diperoleh beberapa karakteristik responden yakni jenis kelamin, usia, dan lama usaha. Tabel-tabel dibawah ini akan menjelaskan karakteristik responden penelitian yaitu sebagai berikut :

##### **4.1.1 Jumlah responden berdasarkan jenis kelamin pemilik UMKM**

Dalam penelitian ini jumlah responden sebanyak 49 UMKM diantaranya terdapat 14 orang berjenis kelamin laki-laki dan 35 orang berjenis kelamin perempuan. Perbandingan presentase jenis kelamin pemilik UMKM tersebut dapat dilihat pada diagram dibawah ini :

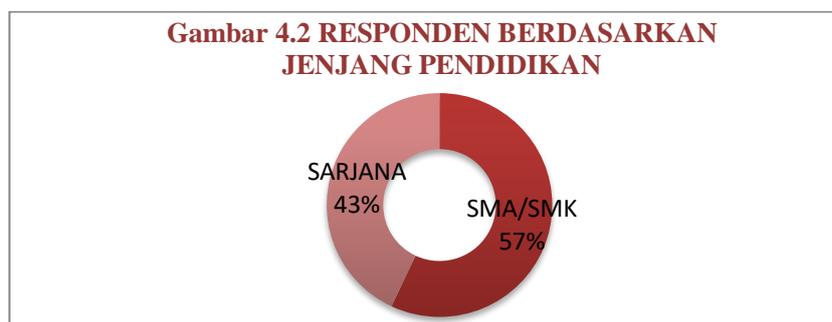


*Sumber: Data primer yang diolah, 2024*

Berdasarkan diagram di atas diketahui bahwa jumlah pelaku UMKM Binaan di Kecamatan Medan Tembung yang berjenis kelamin Perempuan lebih mendominasi dibandingkan dengan yang berjenis kelamin Laki-laki.

#### **4.1.2 Jumlah responden berdasarkan jenjang pendidikan pemilik UMKM**

Dalam penelitian ini jumlah responden sebanyak 49 UMKM yang dapat digolongkan berdasarkan jenjang pendidikan, dengan klasifikasi SMA/SMK, dan Sarjana. Responden yang menyandang pendidikan terakhir dengan jenjang SMA/SMK sebanyak 28 responden, dan Sarjana sebanyak 21 responden. Perbandingan presentase jenjang Pendidikan pemilik UMKM dapat dilihat pada diagram dibawah ini:



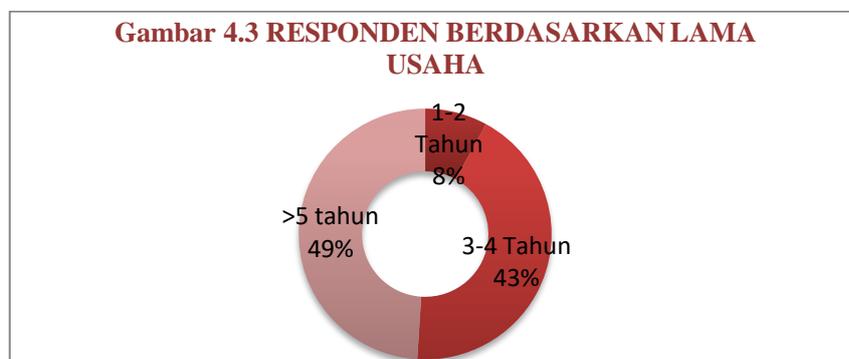
*Sumber : Data primer yang diolah, 2024*

Berdasarkan diagram di atas, dapat diketahui bahwa jumlah pemilik UMKMBinaan di Kecamatan Medan Tembung lebih banyak yang memiliki

pendidikan terakhir dengan jenjang SMA/SMK. Hal ini bisa disebabkan karena para pelaku UMKM mendapat pengaruh dari lingkungan mereka dan juga pelaku UMKM banyak yang lebih tertarik untuk menjalankan usaha daripada melanjutkan pendidikan ke jenjang lebih tinggi. Tidak sedikit juga pemilik UMKM Binaan yang memiliki jenjang karir sampai ke perguruan tinggi, namun hampir seluruhnya merupakan pemilik UMKM yang berusia muda.

#### 4.1.3 Jumlah responden berdasarkan lama usaha

Jumlah responden sebanyak 49 pelaku UMKM Binaan di Kecamatan Medan Tembung dapat digolongkan berdasarkan lama usaha pelaku UMKM berjalan. Responden yang sudah menjalankan usaha 1-2 tahun sebanyak 4 responden, 3-4 tahun sebanyak 21 responden, dan >5 tahun sebanyak 24 responden. Perbandingan presentase tersebut dapat dilihat pada diagram dibawah ini:

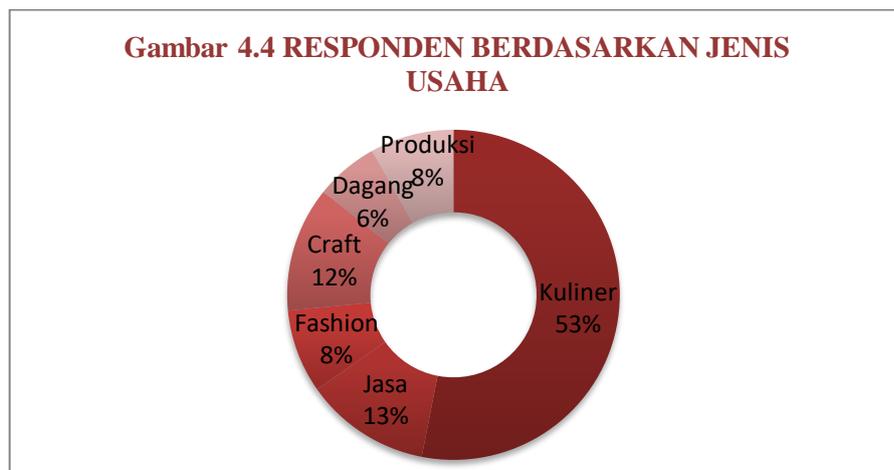


Sumber : Data primer yang diolah, 2024

Berdasarkan diagram dapat diketahui bahwa lama usaha mayoritas dari pelaku UMKM Binaan di Kecamatan Medan Tembung adalah >5 tahun. Lama berjalan suatu usaha dapat dipengaruhi oleh tingkat pendapatan dan peningkatan jumlah pelanggan yang lebih banyak, hal ini akan memberikan pengaruh positif bagi pelaku UMKM (Vijayanti & Yasa, 2016).

#### 4.1.4 Jumlah responden berdasarkan Jenis Usaha

Jumlah responden sebanyak 41 pelaku UMKM Binaan di Kecamatan Medan Tembung dapat digolongkan berdasarkan jenis usahanya. Responden dengan usaha Kuliner sebanyak 26 orang, Jasa 6 orang, Craft 6 orang, Fashion 4 orang, Dagang 3 orang dan Produksi 4 orang. Perbandingan presentase tersebut dapat dilihat pada diagram dibawah ini:



Sumber : Data primer yang diolah, 2024

Berdasarkan table diatas dapat dilihat bahwa persentase yang memiliki nilai yang paling tinggi adalah pada usaha Kuliner. Salah satu keuntungan mendirikan usaha kuliner adalah karena modal yang realtif kecil dan terjangkau.

#### 4.1.5 Deskriptif Hasil Penelitian

Berdasarkan hasil penyebaran angket yang dilakukan terhadap responden yang berjumlah 49 responden dengan jumlah item pernyataan yang dibagikan sebanyak 20 item pernyataan. Teknik Skoring yang baik adalah minimum 1 dan maksimum 5, maka perhitungan rata-rata skor jawaban dilakukan dengan rumus berikut :

$$RS = \frac{m - n}{k}$$

$$RS = \frac{5 - 1}{k5}$$

$$RS = 0,8$$

Keterangan :

RS = Rentang Skala

m = Skala Maksimal

n = Skor Minimal

k = Jumlah Kategori

Kategori jawaban responden dapat dijelaskan sebagai berikut :

- a) 1.00 – 1.80 = Sangat Rendah atau Sangat Tidak Baik yang menunjukkan variable Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan masih Sangat Tidak Baik.
- b) 1.81 – 2.60 = Rendah atau Tidak Baik yang menunjukkan variabel Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan masih Tidak Baik.
- c) 2.61 – 3.40 = Sedang atau Cukup Baik yang menunjukkan variabel Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan yang Cukup Baik.
- d) 3.41 – 4.20 = Tinggi atau Baik yang menunjukkan variabel Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan yang Baik.
- e) 4.21 – 5.00 = Sangat Tinggi atau Sangat Baik yang menunjukkan variabel

Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan yang Sangat Baik.

**a. Variabel X1 Literasi Keuangan**

Berikut ini merupakan deskripsi frekuensi dari variabel Literasi Keuangan yang di rangkum pada tabel berikut :

**Tabel 4.1** Rekapitulasi Skor dan Distribusi Tanggapan Responden Variabel X1 Literasi Keuangan

No	Pernyataan		STS	TS	KS	S	SS	Nilai	Rata-Rata Skor	Kategori
1	Saya memiliki pelaporan keuangan	F	0	24	18	3	4	49	2,7	Cukup Baik
		%	0%	24,00%	18,00%	3,00%	4,00%			
		Skor	0	48	54	12	20	134		
2	Saya memiliki catatan keuangan	F	0	26	15	6	2	49	2,9	Cukup Baik
		%	0%	26,00%	15,00%	6,00%	2,00%			
		Skor	0	52	45	24	10	145		
3	Saya membuat anggaran belanja setiap hari	F	0	13	25	7	4	49	3,0	Cukup Baik
		%	0%	13,00%	25,00%	7,00%	4,00%			
		Skor	0	26	75	28	20	149		
4	Saya membuat pencatatan untuk mengelola keuangan	F	0	21	19	5	4	49	2,8	Cukup Baik
		%	0%	21,00%	19,00%	5,00%	4,00%			
		Skor	0	42	57	20	20	139		
5	Saya melakukan perencanaan keuangan dalam mendukung rencana usaha saya	F	0	17	20	7	5	49	3,0	Cukup Baik
		%	0%	17,00%	20,00%	7,00%	5,00%			
		Skor	0	34	60	28	25	147		
6	Saya memisahkan keuangan usaha dan keuangan pribadi	F	0	20	19	6	4	49	3,0	Cukup Baik
		%	0%	20,00%	19,00%	6,00%	4,00%			

		Skor	0	40	57	30	20	147		
7	Saya berhati-hati dalam mengambil kredit	F	0	21	17	7	4	49	2,8	Cukup Baik
		%	0%	21,00%	17,00%	7,00%	4,00%			
		Skor	0	42	51	28	20	141		
8	Saya selalu membayar cicilan tepat waktu	F	0	21	18	7	3	49	2,8	Cukup Baik
		%	0%	21,00%	18,00%	7,00%	3,00%			
		Skor	0	42	54	28	15	139		
9	Saya memisahkan tabungan usaha dan tabungan pribadi	F	0	24	17	4	4	49	2,7	Cukup Baik
		%	0%	24,00%	17,00%	4,00%	4,00%			
		Skor	0	48	51	16	20	135		
10	Saya selalu menyisihkan dana tabungan	F	0	17	24	5	3	49	2,8	Cukup Baik
		%	0%	17,00%	24,00%	5,00%	3,00%			
		Skor	0	34	72	20	15	141		
TOTAL RATA-RATA									28,5	
RATA-RATA SKOR KESELURUHAN									2,8	Cukup Baik

Sumber : Data Primer yang diolah, 2024

Berdasarkan tabel diatas maka dapat dilihat total rata-rata skor keseluruhan jawaban responden sebesar 2,8 dan masuk kedalam kategori cukup baik. Dari 10 item pernyataan terdapat 1 skor tertinggi, yaitu Saya membuat anggaran belanja setiap hari, dengan jumlah responden menjawab sangat setuju 4 responden, setuju sebanyak 7 responden dan kurang setuju sebanyak 25 responden dan tidak setuju sebanyak 13 responden. Berikut uraian jawaban daripada responden UMKM Kecamatan Medan Tembung tentang Literasi Keuangan :

1. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-1 yaitu, mayoritas responden menjawab "Tidak Setuju" sebanyak 24 orang.
2. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-2 yaitu, mayoritas responden menjawab "Tidak Setuju" sebanyak 26 orang.
3. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-3 yaitu, mayoritas responden menjawab "Kurang Setuju" sebanyak 25 orang.
4. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-4 yaitu, mayoritas responden menjawab "Tidak Setuju" sebanyak 21 orang.
5. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-5 yaitu, mayoritas responden menjawab "Kurang Setuju" sebanyak 20 orang.
6. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-6 yaitu, mayoritas responden menjawab "Tidak Setuju" sebanyak 20 orang.
7. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-7 yaitu, mayoritas responden menjawab "Tidak Setuju" sebanyak 21 orang.
8. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-8 yaitu, mayoritas responden menjawab "Tidak Setuju" sebanyak 21 orang.
9. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-9 yaitu, mayoritas responden menjawab "Tidak Setuju" sebanyak 24 orang.
10. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-10 yaitu, mayoritas responden menjawab "Kurang Setuju" sebanyak 24 orang.

Jika dilihat dari total rata-rata skor hasilnya memang cukup baik tetapi jumlah jawaban responden yang "Tidak Setuju" dan "Kurang Setuju" lebih mendominasi.

Hal ini menjelaskan fenomena di latar belakang yang ditemukan peneliti valid, berupa kurangnya pemahaman tentang Literasi Keuangan dan pengelolaan keuangan yang baik.

### b. Variabel X2 *Financial Technology*

Berikut ini merupakan deskripsi frekuensi dari variable *Financial Technology* yang di rangkum pada tabel berikut :

**Tabel 4.2** Rekapitulasi Skor dan Distribusi Tanggapan Responden VariabelX2 *Financial Technology*

No	Pernyataan		STS	TS	KS	S	SS	Nilai	Rata-Rata Skor	Kategori
1	Saya sempat memikirkan untuk memakai aplikasi online dalam melakukan peminjaman modal seperti aplikasi Adakami, Easycash dan Kredivo.	F	0	25	12	7	5	49	2,8	Cukup Baik
		%	0%	25,00%	12,00%	7,00%	5,00%			
		Skor	0	50	36	28	25	139		
2	Saya mengetahui adanya sistem dompet digital seperti Dana, Spay, Gopay, dan juga M-banking	F	0	16	14	14	5	49	3,1	Cukup Baik
		%	0%	16,00%	14,00%	14,00%	5,00%			
		Skor	0	32	42	56	25	155		
3	Saya memanfaatkan aplikasi online (m-banking) pada usaha saya agar lebih praktis dalam bertransaksi	F	0	16	15	12	6	49	3,1	Cukup Baik
		%	0%	16,00%	15,00%	12,00%	6,00%			
		Skor	0	32	45	48	30	155		
4	Saya memanfaatkan media social untuk memasarkan produk jualan saya	F	0	13	18	11	7	49	3,2	Cukup Baik
		%	0%	13,00%	18,00%	11,00%	7,00%			
		Skor	0	26	54	44	35	159		
5	Saya memakai aplikasi keuangan untuk memudahkan pengelolaan keuangan	F	0	16	18	11	4	49	3,0	Cukup Baik
		%	0%	16,00%	18,00%	11,00%	4,00%			
		Skor	0	32	54	44	20	150		
TOTAL RATA-RATA									15,2	
RATA-RATA SKOR KESELURUHAN									3,0	Cukup Baik

*Sumber : Data primer yang diolah, 2024*

Berdasarkan tabel diatas maka dapat dilihat total rata-rata skor keseluruhan jawaban responden sebesar 3,0 dan masuk kedalam kategori cukup baik. Dari 5 item pernyataan terdapat 1 skor tertinggi, yaitu Saya memanfaatkan media social untuk memasarkan produk jualan saya, dengan jumlah responden menjawab sangat setuju 7 responden, setuju sebanyak 11 responden dan kurang setuju sebanyak 18 responden dan tidak setuju sebanyak 13 responden. Berikut uraian jawaban daripada responden UMKM Kecamatan Medan Tembung tentang *Financial Technology* :

1. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-1 yaitu, mayoritas responden menjawab “Tidak Setuju” sebanyak 25 orang.
2. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-2 yaitu, mayoritas responden menjawab “Tidak Setuju” sebanyak 16 orang.
3. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-3 yaitu, mayoritas responden menjawab “Tidak Setuju” sebanyak 16 orang.
4. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-4 yaitu, mayoritas responden menjawab “Kurang Setuju” sebanyak 18 orang.
5. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-5 yaitu, mayoritas responden menjawab “Kurang Setuju” sebanyak 18 orang.

Jika dilihat dari total rata-rata skor hasilnya memang cukup baik tetapi jumlah jawaban responden yang “Tidak Setuju” dan “Kurang Setuju” cukup mendominasi. Hal ini menjelaskan tingkat pemahaman tentang *Financial Technology* pada UMKM Kecamatan Medan Tembung cukup rendah.

### **c. Variabel Y Kinerja Keuangan**

Berikut ini merupakan deskripsi frekuensi dari variabel Kinerja Keuangan

yang di rangkum pada tabel berikut :

**Tabel 4.3** Rekapitulasi Skor dan Distribusi Tanggapan Responden Variabel Y  
Kinerja Keuangan

No	Pernyataan		STS	TS	KS	S	SS	Nilai	Rata-Rata Skor	Kategori
1	Aset yang saya miliki selalu bertambah setiap bulan	F	0	12	14	17	6	49	3,3	Cukup Baik
		%	0%	12,00%	4,00%	17,00%	6,00%			
		Skor	0	24	42	68	30	164		
2	Usaha Saya mengalami perkembangan omset penjualan setiap tahun	F	0	11	13	17	8	49	3,4	Baik
		%	0%	11,00%	13,00%	17,00%	8,00%			
		Skor	0	22	39	68	40	169		
3	Laba bersih usaha saya mengalami perkembangan setiap tahun	F	0	13	13	15	8	49	3,3	Cukup Baik
		%	0%	13,00%	13,00%	15,00%	8,00%			
		Skor	0	26	39	60	40	165		
4	Adanya peningkatan jumlah konsumen setiap bulan	F	0	10	12	21	6	49	3,4	Baik
		%	0%	10,00%	12,00%	21,00%	6,00%			
		Skor	0	20	36	84	30	170		
5	Modal usaha yang saya dapat selalu meningkat	F	0	10	15	18	6	49	3,0	Cukup Baik
		%	0%	10,00%	15,00%	18,00%	6,00%			
		Skor	0	20	45	54	30	149		
TOTAL RATA-RATA									16,4	
RATA-RATA SKOR KESELURUHAN									3,2	Cukup Baik

Sumber :Data primer yang diolah, 2024

Berdasarkan tabel diatas maka dapat dilihat total rata-rata skor keseluruhanjawaban responden sebesar 3,2 dan masuk kedalam kategori baik. Dari 5 itempernyataan terdapat 1 skor tertinggi, yaitu Adanya peningkatan jumlah konsumen setiap bulan, dengan jumlah responden menjawab sangat setuju6responden, setuju sebanyak 21 responden dan kurang setuju sebanyak 12 responden dan tidak setuju sebanyak 10 responden. Berikut uraian jawaban

daripada responden UMKM Kecamatan Medan Tembung tentang Kinerja Keuangan :

1. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-1 yaitu, mayoritas responden sebanyak menjawab “Setuju” sebanyak 17 orang.
2. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-2 yaitu, mayoritas responden sebanyak menjawab “Setuju” sebanyak 17 orang.
3. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-3 yaitu, mayoritas responden sebanyak menjawab “Setuju” sebanyak 15 orang.
4. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-4 yaitu, mayoritas responden sebanyak menjawab “Setuju” sebanyak 21 orang.
5. Jawaban responden dari butir pertanyaan X1-5 yaitu, mayoritas responden sebanyak menjawab “Setuju” sebanyak 18 orang.

Dilihat dari jumlah responden yang menjawab setuju, maka artinya sebagian pelaku UMKM sudah melakukan kinerja yang cukup baik dalam meningkatkan usahanya tetapi akan lebih bagus jika pelaku UMKM untuk lebih memahami tentang Literasi Keuangan, seperti yang bisa dilihat dari table 4.2 bahwa jumlah tidak setuju dan kurang setuju mendominasi jawaban responden Literasi Keuangan pelaku UMKM.

## **4.2 Analisis Data**

### **4.2.1 Analisis Outer Model**

Dalam pembentukan variabel latent pada penelitian ini bersifat reflektif dari indikator-indikator yang telah ditetapkan dari masing-masing variabel. Maka dilakukan suatu evaluasi terhadap pengukuran model (outer model) sebagai cara dalam mengukur tingkat validitas dan reliabilitas dari indikator-indikator

penelitian. Dalam pengukuran model (outer model) menggunakan 4 cara, yaitu melalui *Convergent Validity*, *Discriminante Validity*, *Composite Reliability*, dan *Cronbach' Alpha*.

#### 4.2.1.1 *Convergent Validity*

*Convergent validity* dari sebuah model pengukuran dengan model reflektif indikator dinilai berdasarkan korelasi antara item score atau component score dengan *construct score* pada *Loading Factor* yang dihitung dengan PLS. Ukuran reflektif dikatakan tinggi jika berkorelasi lebih dari 0,7 dengan konstruk yang ingindiukur. Berdasarkan hasil analisis data pada *Convergent Validity*, pada indikatorindikator pada masing-masing variabel, dapat dikemukakan sebagai berikut :

##### a. *Convergent Validity* pada Literasi Keuangan

Indikator konstruk pada variabel Literasi Keuangan berjumlah 10 indikator konstruk. Berdasarkan hasil analisis data diperoleh nilai *convergent validity*

Indikator	Loading Factor	Role of Thumb	Keterangan
X1-1	0.783	0,70	Valid
X1-2	0.794	0,70	Valid
X1-3	0.839	0,70	Valid
X1-4	0.850	0,70	Valid
X1-5	0.879	0,70	Valid
X1-6	0.866	0,70	Valid
X1-7	0.822	0,70	Valid
X1-8	0.807	0,70	Valid
X1-9	0.868	0,70	Valid
X1-10	0.704	0,70	Valid

melalui *loading factor* pada tabel dibawah ini :

**Tabel 4.4** *Convergent Validity* pada Literasi Keuangan

Sumber : Hasil Pengolahan Data PLS 4, 2024

**b. Convergent Validity pada Financial Technology**

Indikator konstruk pada variabel *Financial Technology* berjumlah 5 indikator konstruk. Berdasarkan hasil analisis data diperoleh nilai *convergent validity* melalui *loading factor* pada tabel dibawah ini :

**Tabel 4.5** *Convergent validity* pada *Financial Technology*

Indikator	Loading Factor	Role of Thumb	Keterangan
X2-1	0.843	0,70	Valid
X2-2	0.853	0,70	Valid
X2-3	0.763	0,70	Valid
X2-4	0.770	0,70	Valid
X2-5	0.718	0,70	Valid

Sumber : Hasil Pengolahan Data PLS 4, 2024

**c. Convergent Validity pada Kinerja Keuangan**

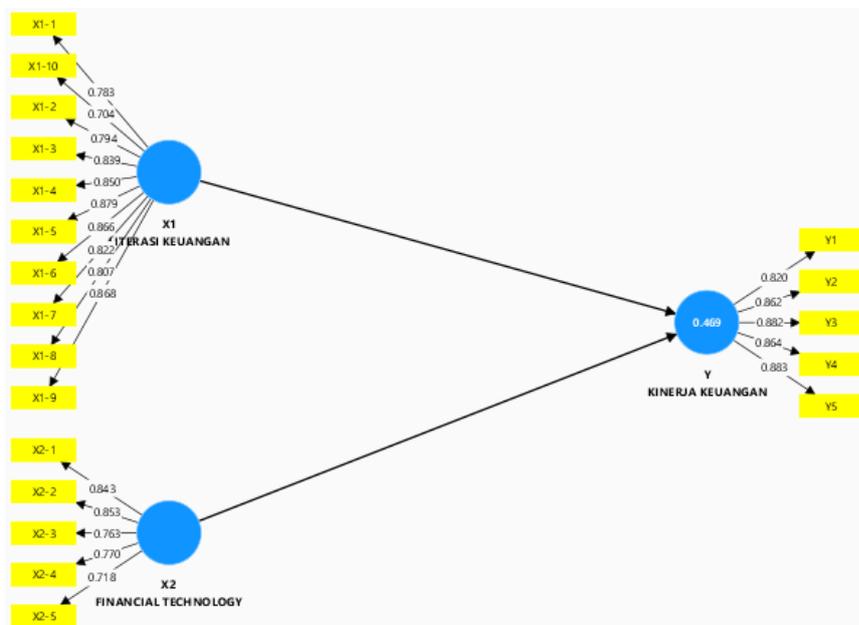
Indikator konstruk pada variabel Kinerja Keuangan berjumlah 5 indikator konstruk. Berdasarkan hasil analisis data diperoleh nilai *convergent validity* melalui *loading factor* pada tabel dibawah ini :

**Tabel 4.6** *Convergent Validity* pada Kinerja Keuangan

Indikator	Loading Factor	Role of Thumb	Keterangan
Y-1	0.820	0,70	Valid
Y-2	0.862	0,70	Valid
Y-3	0.882	0,70	Valid
Y-4	0.864	0,70	Valid
Y-5	0.883	0,70	Valid

Sumber : Hasil Pengolahan Data PLS 4, 2024

Adapun hasil evaluasi model pengukuran pada masing-masing indikator konstruk dari *Convergent Validity* melalui *Loading Factor* juga dikemukakan pada gambar dibawah ini :



Gambar 4.5 Outer Loading

#### 4.2.1.2 Discriminant Validity

Pada bagian ini akan diuraikan hasil uji *discriminant validity*. Menurut (Ghozali dan Latan, 2015) metode *discriminant validity* adalah dengan menguji validitas discriminant dengan indikator refleksif yaitu dengan melihat nilai *cross loadings*. Selain itu, cara lain yang dapat digunakan untuk melihat model yang mempunyai *discriminant validity* adalah dengan membandingkan nilai

*square root of Average Variance Extracted (AVE)* setiap konstruk dengan korelasi antara konstruk lainnya dalam model.

**Tabel 4.7** *Cross Loading*

Indikator	Literasi Keuangan	<i>Financial Technology</i>	Kinerja Keuangan
X1-1	0.783	0.304	0.303
X1-2	0.794	0.372	0.404
X1-3	0.839	0.529	0.571
X1-4	0.850	0.441	0.461
X1-5	0.879	0.546	0.493
X1-6	0.866	0.514	0.500
X1-7	0.822	0.378	0.448
X1-8	0.807	0.423	0.559
X1-9	0.868	0.330	0.366
X1-10	0.704	0.439	0.474
X2-1	0.583	0.843	0.665
X2-2	0.413	0.853	0.486
X2-3	0.223	0.763	0.375
X2-4	0.242	0.770	0.445
X2-5	0.571	0.718	0.404
Y-1	0.448	0.533	0.820
Y-2	0.525	0.526	0.862
Y-3	0.536	0.573	0.882
Y-4	0.520	0.538	0.864
Y-5	0.249	0.513	0.883

Sumber : Hasil Pengolahan Data PLS 4, 2024

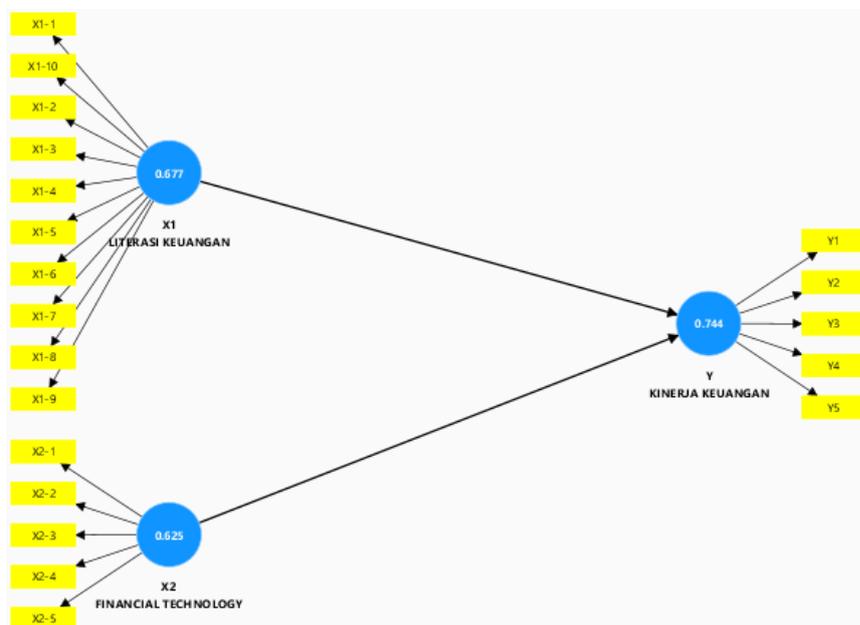
Berdasarkan tabel 4.15 di atas dapat dilihat bahwa ada indikator pada variable penelitian memiliki nilai *cross loadings* terbesar dibandingkan dengan nilai *cross loading* pada variabel lainnya. Dari hasil yang diperoleh tersebut dapat dinyatakan bahwa indikator-indikator yang digunakan dalam penelitian ini telah memiliki *discriminant validity* yang baik dalam menyusun variabelnya masing-masing. Selain nilai *cross loadings* yang diamati, *discriminant validity* juga dapat diketahui melalui metode lainnya yaitu dengan melihat nilai *Average Variance Extracted (AVE)* untuk masing-masing indikator, syaratnya nilai harus  $> 0.5$ .

**Tabel 4.8** *Average Variance Extracted (AVE)*

Variabel	AVE	Keterangan
X1 Literasi Keuangan	0,677	Valid
X2 <i>Financial Technology</i>	0,625	Valid
Y Kinerja Keuangan	0,744	Valid

Sumber : Hasil Pengolahan Data PLS 4, 2024

Berdasarkan Tabel 4.8 dapat diketahui bahwa setiap variabel memiliki nilai  $> 0.5$  maka dinyatakan bahwa setiap variabel telah memiliki *discriminant validity* yang baik.

**Gambar 4.6** *Average Variance Extracted (AVE)*

#### 4.2.1.2 Composite Reliability

*Composite reliability* merupakan bagian yang digunakan untuk menguji nilai reliabilitas indikator-indikator pada suatu variabel. Suatu variabel dapat dinyatakan memenuhi *composite reliability* apabila memiliki nilai *compositereliability*  $> 0,7$ . Berikut nilai *composite reliability* dari masing-masing variabel

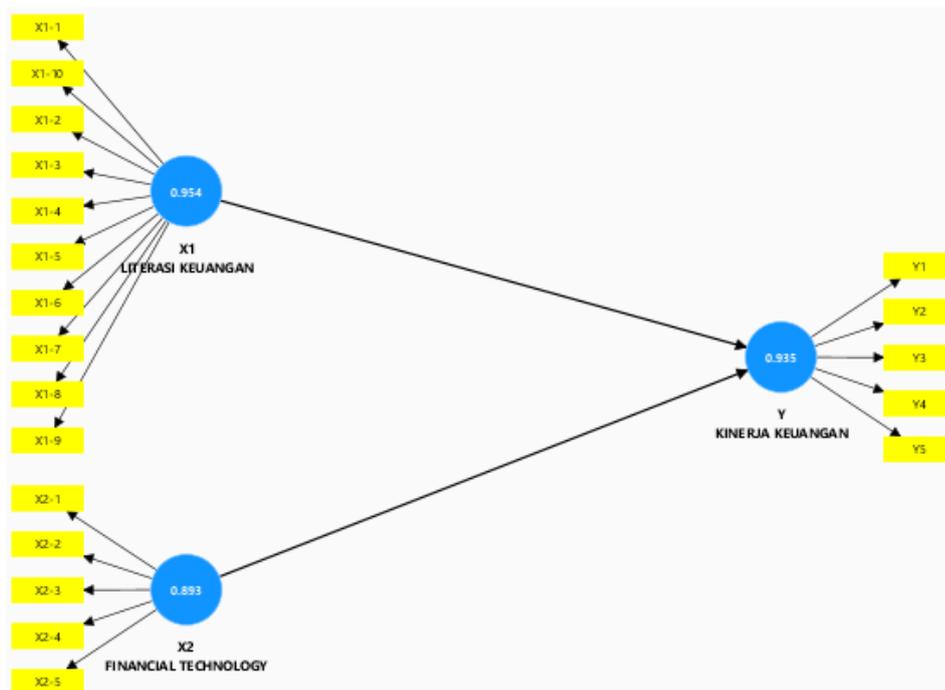
yang digunakan dalam penelitian ini :

**Tabel 4.9** *Composite reliability*

Variabel	Composite Reliability	Keterangan
X1 Literasi Keuangan	0,954	Valid
X2 <i>Financial Technology</i>	0,893	Valid
Y Kinerja Keuangan	0,935	Valid

Sumber : Hasil Pengolahan Data PLS 4, 2024

Uji reliabilitas dengan *composite reliability* sebelumnya dapat diperkuat dengan menggunakan nilai *cronbach's alpha*. Nilai *cronbach's alpha* 0,7 menunjukkan konstruk memiliki reabilitas atau keandalan yang tinggi sebagai alat ukur. Nilai batas 0,7 keatas berarti dapat diterima dan diatas 0,8 dan 0,9 berarti sangat memuaskan (Dahrani et al., 2021).

**Gambar 4.7** *Composite Reliability*

Uji reliabilitas dengan *composite reliability* sebelumnya dapat diperkuat dengan menggunakan nilai *cronbach's alpha*. Nilai *cronbach's alpha* 0,7 menunjukkan konstruk memiliki reabilitas atau keandalan yang tinggi sebagai alat

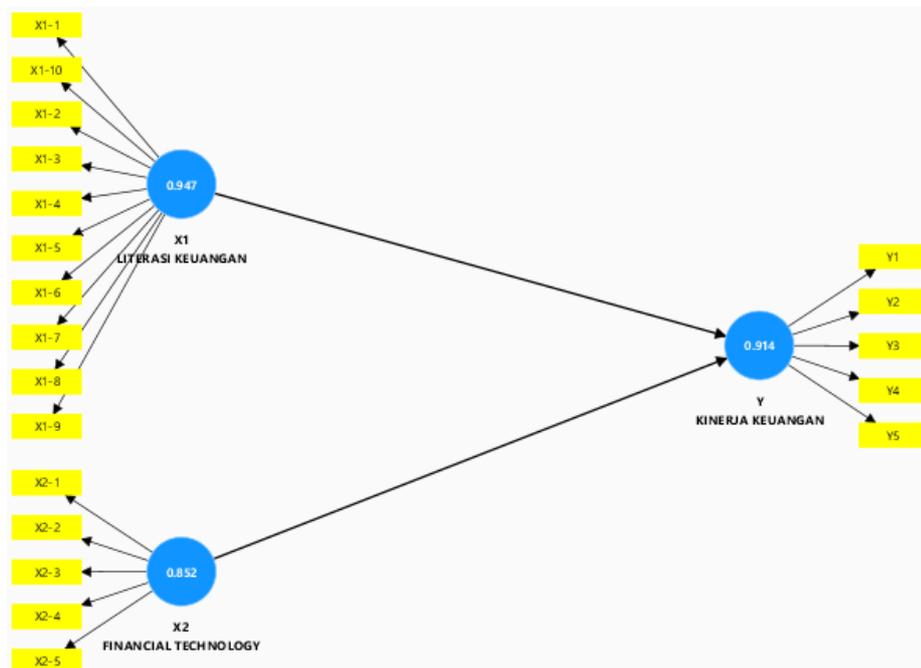
ukur. Nilai batas 0,7 keatas berarti dapat diterima dan diatas 0,8 dan 0,9 berarti sangat memuaskan (Dahrani et al., 2021).

**Tabel 4.10** *Cronbach's Alpha*

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	Keterangan
X1 Literasi Keuangan	0,947	Valid
X2 <i>Financial Technology</i>	0,852	Valid
Y Kinerja Keuangan	0,914	Valid

Sumber : Hasil Pengolahan Data PLS 4, 2024

Berdasarkan Tabel 4.9 *Cronbach's Alpha* diketahui bahwa nilai semua variabel penelitian  $> 0.7$ . Hasil ini menunjukkan bahwa masing-masing variabel telah memenuhi syarat *Cronbach's Alpha*, sehingga dapat disimpulkan semua variabel memiliki tingkat reabilitas yang tinggi.



**Gambar 4.8** *Cronbach's Alpha*

#### 4.2.2 Analisis Inner Model

Pengujian pada model struktural (inner model) pada dasarnya

bertujuan untuk melihat hubungan antara variabel. Adapun pengukuran dilakukan dengan melihat nilai R-Square dan f-square.

#### 4.2.2.1 Uji R – Square ( $R^2$ )

R-Square ( $R^2$ ) ditujukan untuk mengukur besarnya proporsi variasi perubahan variabel independent terhadap variabel dependen.

**Tabel 4.11** R-Square ( $R^2$ )

Variabel	R-Square
Kinerja Keuangan	0,469

Sumber : Hasil Pengolahan Data LPS 4, 2024

Pada Tabel 4.11 nilai R-Square ialah sebesar 0.469 atau 46,9%. artinya kemampuan variabel-variabel bebas (independen) yaitu Literasi Keuangan dan Kualitas Manajemen Keuangan dalam menjelaskan variabel terikat (dependen) yaitu Kinerja Keuangan adalah sebesar 46,9%. Berarti, sisanya 53.1% pengaruh dijelaskan oleh variabel-variabel lain diluar yang dibahas pada penelitian ini.

Nilai R-square  $\geq 0,75$  mengindikasikan bahwa hubungan antara variabel laten independen terhadap variabel laten dependen, besar/kuat. Dengan demikian pada penelitian ini tergolong kedalam karakteristik yang sedang.

#### 4.2.2.2 Uji F – Square ( $f^2$ )

F - square adalah ukuran yang digunakan untuk menilai dampak variabel dari suatu variabel yang mempengaruhi (eksogen) terhadap variabel yang dipengaruhi (endogen).

**Tabel 4.12** F – Square ( $f^2$ )

	Literasi Keuangan	<i>Financial Technology</i>	Kinerja Keuangan
Literasi Keuangan			0,152
Kualitas Manajemen Keuangan			0,266

Sumber : Hasil Pengolahan Data LPS 4, 2024

#### 4.2.2.3 Uji Hipotesis

Berdasarkan olah data yang telah dilakukan, hasilnya dapat digunakan untuk menjawab hipotesis pada penelitian ini. Uji hipotesis pada penelitian ini dilakukan dengan melihat t-statistic dan nilai p-value. Variabel independen dinyatakan berpengaruh terhadap variabel dependen apabila t-statistic  $> 1,96$  dan p-value  $< 0,05$ . Tingkat kepercayaan yang digunakan dalam penelitian ini adalah 95% atau taraf signifikansi 5%. Untuk hasil dari pengolahan hipotesis pengaruh langsung dapat dilihat pada tabel patch coefficient yang berada pada menu bootstrapping SmartPLS Versi 4.1.0.2 berikut :

**Tabel 4.13** Uji Hipotesis

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standart Deviation (ST DEV)	TStatics (O / STDEV)	Pvalues
X1>Y	0,336	0,336	0,124	2,716	<b>0,007</b>
X2>Y	0,444	0,452	0,131	3,396	<b>0,001</b>

Sumber : Hasil Pengolahan Data LPS 4, 2024

Berdasarkan tabel 4.12 di atas, dapat dilihat bahwa hasil dari uji hipotesis adalah sebagai berikut :

1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan memiliki nilai sebesar 0,336. Pengaruh tersebut mempunyai nilai probabilitas t-statistic  $2,716 > 1,96$  dan memiliki nilai p-value sebesar  $0,007 < 0,05$  berarti Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung.
2. Pengaruh *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan memiliki nilai sebesar 0,444. Pengaruh tersebut mempunyai nilai probabilitas t-statistic  $3,396 > 1,96$  dan memiliki

nilai p-value sebesar  $0.001 < 0,05$  berarti *Financial Technology* berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung.

### 4.3 Pembahasan

Berdasarkan hasil penelitian yang didapat dari penelitian ini, maka dapat dilakukan pembahasan sebagai berikut :

#### 4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan

Dari hasil analisis pengujian hipotesis diketahui bahwa Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan sebesar 0,336. Pengaruh tersebut mempunyai nilai probabilitas t-statistic  $2.716 > 1.96$  dan memiliki nilai p-value sebesar  $0.007 < 0,05$ , sehingga  $H_1$  diterima. Hal ini berarti Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung.

Dalam penelitian ini Literasi keuangan diukur dengan empat indikator yaitu, Pengelolaan keuangan, Pengelolaan kredit, Pengelolaan Tabungan, dan Investasi dan Manajemen resiko. Berdasarkan hasil *Outer Loadings* masing-masing indikator diketahui bahwa *outer loadings* indicator (X1-10) Saya selalu menyisihkan dana tabungan menghasilkan nilai terendah sebesar 0,704 dan *outer loadings* tertinggi terdapat pada indicator (X1-5) Saya melakukan perencanaan keuangan dalam mendukung rencana usaha saya sebesar 0,879. Hal ini berarti pemilik UMKM di Kecamatan Medan Tembung sebagian sudah mulai melakukan rencana keuangan untuk usahanya, tetapi hanya sebanyak 5% yang menjawab setuju dan jumlah jawaban responden yang "Tidak Setuju" dan "Kurang

Setuju”lebih mendominasi. Hal ini menjelaskan fenomena di latar belakang yang ditemukan peneliti valid, berupa kurangnya pemahaman tentang Literasi Keuangan dan pengelolaan keuangan yang baik, tentu saja hal ini akan mengakibatkan kerugian pada usahanya.

Berdasarkan hal tersebut juga dapat diketahui bahwa semakin baik pemahaman Literasi Keuangan pelaku usaha maka semakin mempersiapkan perencanaan keuangan untuk mendukung usaha yang lebih baik. Dengan memiliki perencanaan keuangan yang baik, pelaku UMKM juga dapat menetapkan target yang harus mereka capai tiap bulannya. Maka dari itu, dengan para pelaku usaha yang sudah mulai melakukan perencanaan keuangan untuk usahanya juga dapat mengurangi resiko kerugian maupun kebangkrutan usaha.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Alamsyah, 2020) yang menyatakan bahwa Variabel Literasi Keuangan (X1) secara parsial mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan UKM sebesar 0,419 atau 41,9%. Penelitian ini juga sejalan dengan Ramadhan (2018) (Hidayatulloh, 2020) (Wahyudi, 2021) Hasil analisis pengaruh Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja keuangan.

#### **4.3.2 Pengaruh *Financial technology* Terhadap Kinerja Keuangan**

Dari hasil analisis pengujian hipotesis diketahui bahwa Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan yang dinilai sebesar 0,444. Pengaruh tersebut mempunyai nilai probabilitas  $t$ -statistic  $3.396 > 1.96$  dan memiliki nilai  $p$ -value sebesar  $0.001 < 0,05$  sehingga  $H_2$  diterima. Hal ini berarti

Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung.

Dalam penelitian ini *Financial Technology* diukur dengan tiga indikator yaitu Pinjaman Modal, Layanan Pembayaran Digital, Layanan Pengaturan Keuangan. Berdasarkan hasil *Outer Loadings* masing-masing indikator diketahui bahwa *outer loadings* indikator (X2-5) Saya memakai aplikasi keuangan untuk memudahkan pengelolaan keuangan menghasilkan nilai terendah sebesar 0,718 dan *outer loadings* tertinggi terdapat pada indikator (X2-2) Saya mengetahui adanya sistem dompet digital seperti Dana, Gopay, Spay dan juga M-banking sebesar 0,853. Hal ini berarti pemilik UMKM di Kecamatan Medan Tembung sebagian besar sudah mengetahui adanya sistem dompet digital, tetapi jumlah jawaban responden yang “Tidak Setuju” dan “Kurang Setuju” cukup mendominasi. Hal ini menjelaskan tingkat pemahaman tentang *Financial Technology* pada UMKM Kecamatan Medan Tembung masih rendah.

Berdasarkan hal tersebut juga dapat diketahui bahwa semakin baik pengetahuan tentang *Financial Technology* maka semakin sadar akan teknologi dengan mengetahui adanya sistem dompet digital. Dengan menggunakan dompet digital para pelaku usaha UMKM dapat melakukan transaksi dengan mudah dan cepat. Dengan menyadari manfaat yang dapat diperoleh dari penggunaan *financial technology*, UMKM mungkin lebih cenderung untuk meningkatkan pemahaman teknologi financial lainnya dalam kegiatan bisnis mereka, Hal ini dapat menciptakan lingkungan yang lebih kondusif bagi pertumbuhan UMKM secara keseluruhan.

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian (Arifuddin, Sitti Nurnaluri, Fitri Intani, 2023), (Hasna, 2023), (Hutabarat, 2018), yang menyatakan bahwa *Financial Technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan.

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dikemukakan sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan dari penelitian ini mengenai Pengaruh Literasi Keuangan dan kualitas Manajemen Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Deli adalah sebagai berikut :

1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan memiliki nilai sebesar 0,336. Pengaruh tersebut mempunyai nilai probabilitas t-statistic  $2.716 > 1.96$  dan memiliki nilai p-value sebesar  $0.007 < 0,05$  berarti Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Tembung. Hal juga dapat diketahui bahwa semakin baik pemahaman Literasi Keuangan pelaku usaha maka semakin mempersiapkan perencanaan keuangan untuk mendukung usaha yang lebih baik. Dengan memiliki perencanaan keuangan yang baik, pelaku UMKM juga dapat menetapkan target yang harus mereka capai tiap bulannya. Maka dari itu, dengan para pelaku usaha yang sudah mulai melakukan perencanaan keuangan untuk usahanya juga dapat mengurangi resiko kerugian maupun kebangkrutan usaha.
2. Pengaruh *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan memiliki nilai sebesar 0,444. Pengaruh tersebut mempunyai nilai probabilitas t-statistic  $3.396 > 1.96$  dan memiliki nilai p-value sebesar  $0.001 < 0,05$  berarti *Financial Technology* berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan

UMKM di Kecamatan Medan Tembung. Hal tersebut juga dapat diketahui bahwa semakin baik pengetahuan tentang *Financial Technology* maka semakin sadar akan teknologi dengan mengetahui adanya sistem dompet digital. Dengan menggunakan dompet digital para pelaku usaha UMKM dapat melakukan transaksi dengan mudah dan cepat. Dengan menyadari manfaat yang dapat diperoleh dari penggunaan *financial technology*, UMKM mungkin lebih cenderung untuk meningkatkan pemahaman teknologi financial lainnya dalam kegiatan bisnis mereka,

## 5.2 Saran

Berdasarkan dari hasil penelitian yang diperoleh, maka dalam hal ini penulis dapat memberi saran sebagai berikut :

1. Bagi pelaku UMKM di Kecamatan Medan Tembung agar meningkatkan pengetahuan tentang Literasi Keuangan agar dapat terwujud Kinerja Keuangan yang lebih baik.
2. Bagi pelaku UMKM di Kecamatan Medan Tembung perlu meningkatkan penggunaan *Financial Technology* dan terus meningkatkan pengetahuan sehingga diharapkan pemilik UMKM mampu menjalankan usahanya dengan efisien dan efektif sehingga Kinerja Keuangan akan semakin baik.
3. Bagi Penelitian selanjutnya menambah variabel independen lainnya yang diduga berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan tidak hanya terbatas pada variabel Literasi Keuangan dan *Financial Technology* akan tetapi peneliti selanjutnya diharapkan menambah variabel lain

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, Nasution. 2021 .*Islamic Financial Technology (Fintech) applications in Indonesia*. s.l. : Artificial Intelligence and Islamic Finance, 2021 .
- Amelia. 2022.*Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Kelurahan Gedong, Jakarta Timur*. Jakarta : Jurnal Maksipreneur, 2022.
- . 2022.*Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Kelurahan Gedong, Jakarta Timur*. Jakarta : Jurnal Maksipreneur, 2022.
- Arifin, R. 2017.*Budaya Perilaku Organisasi*. Malang : Empat Dua, 2017.
- Arifuddin, Sitti Nurnaluri, Fitri Intani.*Pengaruh literasi keuangan dan financial technology Terhadap kinerja keuangan umkm ( studi kasus pada cafe di kota Kendari)*. s.l. : JAK UHO.
- Chuen, Low. 2018.*Inclusive Fintech : Blockchain, Cryptocurrency, And Ico*. s.l. : World Scientific, 2018.
- D Mukarromah, Jubaedah, Miguna Astuti. 2020.*Financial Performance Analysis on Micro, Small, and Medium Enterprise of Cassava Product in Cibadak, Lebak Regency, Banten*. Jakarta : Jurnal Economics, 2020. 2460-1152.
- Dahrani, D., Saragih, F., & Ritonga , P. 2022.*Model Pengelolaan Keuangan Berbasis Literasi Keuangan : Studi pada UMKM di Kota Binjai*. 2022.
- 2024.*Data Dinas Koperasi dan UKM di Kota Medan*. 2024.
- Eka Safitri, Fera Sriyunianti, Novrina Chandra. 2023.*Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus pada Usaha Mikro Bidang Kerajinan di Kota Padang)*. Padang : JABEL, 2023.
- Evi Dewi Kusumawati, Eskasari Putri. 2023.*Pengelolaan Keuangan umkm ditinjau dari Literasi Keuangan, Persepsi Keuangan dan Sikap Keuangan*. Surakarta : s.n., 2023. 2339-1502.
- Gunawan, Pulungan. 2019.*Tingkat Literasi Keuangan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*. Medan : s.n., 2019.
- Hanum, Z. 2019.*Pelatihan Penyusunan Laporan keuangan Usaha Mikro Kecil Menengah (umkm) Desa Pantai Labu Pekan Kabupaten Deli Serdang*. s.l. : Liabilities Jurnal Pendidikan Akuntansi, 2019. 2620-5866.
- Hilma, Murdhiyati. 2020.*Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM Yang dimediasi oleh Inklusi Keuangan di Kota Medan*. s.l. : Repository Umsu, 2020.
- Humaira, Sagoro. 2018 .*Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul*. Jurnal Nominal : s.n., 2018 .

- Indonesia, Bank. 2020. *Mengenal Financial Technology*. 2020.
- Irfan, I, Yovi, M and Hani, S. 2020. *The Influence of Islamic Financial Literacy And Organizational Commitment On The Decision To Use Islamic Banks Services case study At Muhammadiyah School in Medan City*. Medan : Proceeding International Seminar of Islamic, 2020.
- Keuangan, Otoritas Jasa. 2014. *Literasi keuangan*. 2014.
- Kusuma. 2019. *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technology Pada UMKM di Bandar Lampung*. s.l. : Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan , 2019.
- Larasati, S. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Yogyakarta : Deepublish.
- Marginingsih, R. 2021. *Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19*. s.l. : Moneter : Jurnal Akuntansi dan Keuangan, 2021. 2550-0139.
- Nainggolan, ED. 2023. *Peran Mediasi Inklusi Keuangan pada Literasi Keuangan dan Kinerja UMKM di Kabupaten Deli Serdang*. s.l. : Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen, 2023.
- P.D, A. Rivai dan. 2015. *Manajemen Strategis*. Jakarta : Wacana Media, 2015.
- Putri, W. E. *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Marelan*. s.l. : VOL. 8 NO. 1.
- Putu Agus Arta Setiawan, Nengah Suarmanayasa. 2022. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan di Kecamatan Gerokgak pada Masa Pandemi Covid 19*. Bali : Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika, 2022.
- Qalby, Hansa Qanita. 2023. *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial technology Terhadap Kinerja keuangan umkm (studi kasus umkm sektor perdagangan di Wilayah Kabupaten Sleman)*. s.l. : Library UII, 2023.
- RI, Kementerian Koperasi dan UMKM.
- Rianty, N. 2019. *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Dan Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palopo*. s.l. : Journal of Business and Banking, 2019. 12 - 26, 9(2).
- Rina Nurjanah, Siti Surhayani, Neng Asiah. 2022. *Faktor Demografi, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM di Kabupaten Bekasi*. s.l. : Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa, 2022.
- Safira, Hanifa Zihan. 2021. *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Medan Selayang*. Medan : Repository Umsu, 2021.
- Sagoro, Humaira &. 2018. *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul*. s.l. : Jurnal Nominal, 2018.
- Sari, Dahniyar Letta. 2022. *Pengaruh literasi keuangan dan financial Technology Terhadap Pengelolaan Keuangan pelaku UMKM di Marelan*. s.l. : Repository UMSU, 2022.
- Sari, EN, Rizky Lubis, R.Roro Canggih, Enrico Leonardo. 2023. *The Influence of Financial Technology and E-commerce on the Success of MSMEs: Literature Review*. 2023.

- Sari, Yoerina Permata. 2022. *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Lotus of Control Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akhir Konsentrasi Manajemen Keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU*. Medan : Repository Umsu, 2022.
- Sintawati Mita Kusumaningrum, Gendro Wiyono, Alfiatul Maulida. 2023. *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kapanewon Godean, Kabupaten Sleman*. s.l. : Jurnal Samudera Ekonomi dan Bisnis, 2023.
- Sugiarti, Diana, Mawardi. 2019. *Peran Fintech Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Menengah di Malang*. Malang : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang, 2019.
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung : Penerbit Alfabeta 2012, 2012.
- . 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung : Penerbit Alfabeta, 2012.
- Sunyoto, Danang. 2013. *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Yogyakarta : PT. Refika Aditama, 2013.
- . 2013. *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Yogyakarta : PT. Refika Aditama, 2013.
- UKM, Dinas Koperasi dan. 2024. *Data Dinas Koperasi dan UKM di Kota Medan*. Medan : s.n., 2024.
- Wahyudi, Dedi Rahmad. 2021. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM dan Kompetensi Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus pada BTPN Syariah KCP Hamparan Perak)*. Medan : Repository UMSU, 2021.

# LAMPIRAN

## Daftar Wawancara

Nama : Ibu Wiwik

Umur : 45 Tahun

Usaha : Penjual Nasi Goreng

No.	Pertanyaan	Jawaban
1.	Apakah Bapak/Ibu mengetahui apa itu Literasi Keuangan dan <i>Financial Technology</i> ?	Pernah mendengar mengenai literasi keuangan tetapi untuk financial yang itu saya tahu
2.	Berapa pengeluaran bersih/anggaran belanja rutin serta berapa pendapatan/Keuntungan bersih setiap harinya?	Tergantung jumlah barang yang harus di stok, jadi anggarannya tidak sama setiap hari. Untuk pendapatan kalau lagirama pembelian bisa dapat 500rb seharinya, tapi kalau keuntungan bersihnya tidak tauberapa, tidak dihitung-hitung.
3.	Apakah Bapak/Ibu memanfaatkan <i>fintech</i> seperti dompet digital untuk transaksi usaha?	Iya, tapi ibu pakainya gofood karena lebih mudah untuk memasarkan apa yang ibu jual tetapi kalau dompet digital belum ibu pakai.
4.	Apakah Bapak/Ibu menyusun perencanaan usaha secara rutin?	Tidak ada perencanaan, paling memikirkan untuk belanja esok saja
5.	Apakah Bapak/Ibu memiliki catatan keuangan yang baik?	Tidak ada pencatatan yang akurat, paling yang seadanya saja

## Daftar Wawancara

Nama : Meli

Umur : 47 Tahun

Usaha : Toko Baju

No.	Pertanyaan	Jawaban
1.	Apakah Bapak/Ibu mengetahui apa itu Literasi Keuangan dan <i>Financial Technology</i> ?	Ya, saya tahu keduanya tapi kurang mengerti
2.	Berapa pengeluaran bersih/anggaran belanja rutin serta berapa pendapatan/Keuntungan bersih setiap harinya?	Saya gak belanja stok baju setiap hari, mungkin di bulan-bulan tertentu saja dan untuk pendapatan kalau lagiramaipembelibusadapat 700rb/hari, tapi kalaumenuju bulan ramadhan dikarenakan untuk lebaran omset saya bisa sampai 3jt/hari
3.	Apakah Bapak/Ibu memanfaatkan <i>fintech</i> seperti dompet digital untuk transaksi usaha?	Tidak, karena saya kurang paham untuk menggunakannya.
4.	Apakah Bapak/Ibu menyusun perencanaan usahasec ararutin?	Tidak ada perencanaan
5.	Apakah Bapak/Ibu memiliki pencatatan keuangan yang baik?	Tidak ada pencatatan karena usahanya masih kecil

### Daftar Wawancara

Nama : Bapak Huswan

Umur : 62 Tahun

Usaha : Toko Kelontong

No.	Pertanyaan	Jawaban
1.	Apakah Bapak/Ibu mengetahui apa itu Literasi Keuangan dan <i>Financial Technology</i> ?	Saya gak ngerti itu apa
2.	Berapa pengeluaran bersih/anggaran belanja rutin serta berapapendapatan/Keuntungan bersih setiapharinya?	Tergantung jumlah barang yang harus di stok, jadi anggarannya tidak sama setiap hari. Dan untuk pendapatannya juga gak setiap hari sama, paling banyak kemungkinan saya dapat 1jt/hari itu juga kalau ramai pembeli
3.	Apakah Bapak/Ibu memanfaatkan <i>fintech</i> seperti dompet digital untuk transaksi usaha?	Tidak, saya takut gunaninnya karena saya gak ngerti.
4.	Apakah Bapak/Ibu menyusun perencanaan usahasec ararutin?	Tidak ada perencanaan
5.	Apakah Bapak/Ibu memiliki pencatatankeuanganyangbaik?	Dulu ada pencatatan ya sekedarnya saja tapi sekarang udah enggak

## PETUNJUK PENGISIAN

Berikanlah tanda silang (X) pada salah satu kotak pilihan jawaban yang tersedia pada masing – masing pertanyaan bagian titik – titik (...) untuk pertanyaan yang membutuhkan jawaban tertulis.

### IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama Responden : .....
2. Usia : ..... Tahun
3. Jenis Kelamin :  Laki-laki  Perempuan
4. Pendidikan :  S2  S1  D3  SLTA
5. Nama Usaha : .....
6. Lama Usaha :  1 – 2 tahun  3 – 4 tahun  >5 tahun
7. Besar Aset : .....
8. Omset Jualan : .....

Dalam menjawab semua pertanyaan dibawah ini, Bapak/Ibu dipersilahkan memilih satu jawaban yang telah tersedia dengan pendapat Bapak/Ibu yang paling di anggap sesuai. Dengan opsi jawaban sebagai berikut :

1. STS : Sangat Tidak Setuju
2. TS : Tidak Setuju
3. KS : Kurang Setuju
4. S : Setuju
5. SS : Sangat Setuju

### A. Kinerja Keuangan

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
1	Aset yang saya miliki selalu bertambah setiap bulan					
2	Usaha Saya mengalami perkembangan omset penjualan setiap tahun					
3	Laba bersih usaha saya mengalami perkembangan setiap tahun					
4	Adanya peningkatan jumlah konsumen setiap bulan					
5	Modal usaha yang saya dapat selalu meningkat					

### B. Literasi Keuangan

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
1	Saya memiliki pelaporan keuangan					
2	Saya memiliki catatan keuangan					
3	Saya membuat anggaran belanja setiap hari					
4	Saya membuat pencatatan untuk mengelola keuangan					
5	Saya melakukan <i>perencanaan keuangan</i> dalam mendukung rencana usaha saya					
6	Saya memisahkan keuangan usaha dan keuangan pribadi					
7	Saya berhati-hati dalam mengambil kredit					
8	Saya selalu membayar cicilan tepat waktu					
9	Saya memisahkan tabungan usaha dan tabungan pribadi					
10	Saya selalu menyisihkan dana tabungan					

***C. Financial Technology***

<b>No</b>	<b>Pertanyaan</b>	<b>STS</b>	<b>TS</b>	<b>KS</b>	<b>S</b>	<b>SS</b>
1	Saya sempat memikirkan untuk memakai aplikasi online dalam melakukan peminjaman modal seperti aplikasi Adakami, Easycash dan Kredivo.					
2	Saya mengetahui adanya sistem dompet digital seperti Dana, Spay, Gopay, dan juga M-banking.					
3	Saya memanfaatkan aplikasi online (m-banking) pada usaha saya agar lebih praktis dalam bertransaksi.					
4	Saya memanfaatkan media social untuk memasarkan produk jualan saya					
5	Saya memakai aplikasi keuangan untuk memudahkan pengelolaan keuangan					



27	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
28	3	2	2	2	4	4	4	2	2	2
29	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4
30	2	2	3	3	3	3	2	2	2	5
31	2	2	3	3	2	2	2	2	2	3
32	3	4	3	3	4	4	2	2	2	3
33	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
34	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
35	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
36	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2
37	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
38	3	3	2	2	2	2	2	3	3	3
39	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2
40	2	2	3	3	4	3	4	2	2	2
41	2	3	3	2	3	3	4	4	3	3
42	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
43	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
44	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
45	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
46	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
47	2	3	3	2	3	2	2	3	2	3
48	2	2	3	3	3	3	3	2	2	2
49	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3

## 2. Variabel X2 *Financial Technology*

RESPONDEN	ITEM PERNYATAAN VARIABEL X2				
	X2-1	X2-2	X2-3	X2-4	X2-5
1	3	3	3	3	3
2	2	3	3	3	3
3	3	2	3	2	3

4	2	4	4	2	2
5	2	2	4	2	2
6	5	5	5	2	5
7	4	4	4	2	3
8	3	3	3	2	3
9	4	4	4	4	3
10	2	2	2	2	2
11	4	3	3	2	3
12	4	4	4	4	3
13	3	2	3	2	3
14	3	3	3	2	3
15	3	2	2	3	4
16	3	3	3	3	3
17	5	5	5	5	5
18	4	4	5	4	4
19	3	2	4	4	4
20	3	3	3	3	3
21	2	2	4	2	2
22	5	5	5	5	5
23	5	4	2	2	5
24	4	4	2	2	4
25	4	4	2	2	2
26	2	2	2	2	2
27	3	3	3	3	2
28	4	4	4	2	2
29	5	4	4	5	4
30	5	5	5	5	2
31	3	2	2	2	2
32	5	5	5	5	4
33	3	3	3	3	3
34	2	2	2	2	2

35	2	4	4	4	4
36	2	2	2	2	2
37	3	3	3	3	3
38	3	3	2	3	3
39	2	2	2	2	2
40	2	2	4	4	4
41	4	2	2	2	2
42	2	4	2	2	4
43	4	2	2	2	4
44	4	4	4	4	4
45	3	3	3	3	3
46	2	2	2	2	2
47	3	3	2	2	2
48	3	3	3	3	3
49	3	4	3	3	3

### 3. Variabel Y Kinerja Keuangan

RESPONDEN	ITEM PERNYATAAN VARIABEL Y				
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5
1	3	3	3	3	3
2	3	2	2	2	2
3	3	3	3	2	3
4	3	3	2	4	3
5	4	4	4	3	4
6	4	4	4	4	4
7	3	3	3	3	3
8	3	3	3	3	3
9	4	4	4	4	4
10	2	2	2	2	2
11	2	2	2	2	2

12	4	4	4	5	4
13	3	3	3	4	3
14	4	4	3	3	3
15	2	2	2	4	4
16	3	3	3	3	3
17	5	5	5	5	5
18	5	4	4	4	4
19	4	2	2	2	2
20	3	3	3	3	3
21	2	4	2	2	4
22	5	5	5	5	5
23	4	5	5	4	4
24	4	4	4	4	4
25	2	2	4	4	4
26	3	3	4	4	2
27	3	3	3	3	3
28	2	2	4	4	3
29	4	5	5	4	4
30	5	5	5	5	5
31	4	4	2	4	4
32	4	4	4	4	4
33	3	3	3	3	3
34	2	2	2	2	2
35	2	4	4	3	3
36	2	2	2	2	2
37	2	4	4	4	2
38	3	3	3	3	3
39	4	4	4	4	4
40	2	4	2	4	4
41	4	5	5	4	5
42	4	4	2	2	2

43	5	5	5	5	5
44	4	4	4	4	4
45	5	5	5	5	5
46	2	2	2	2	2
47	4	2	4	4	4
48	4	4	3	3	3
49	3	3	3	4	4



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3, Medan, Telp. 061-6624567, Kode Pos 20238

**PERMOHONAN JUDUL PENELITIAN**

No. Agenda: /JDL/SKR/AKT/FEB/UMSU/07/10/2023

Kepada Yth.  
Ketua Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara  
di Medan

Medan, 07/10/2023

Dengan hormat,  
Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Salsabila Nurul Fatiah  
NPM : 2005170124  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Manajemen

Dalam rangka proses penyusunan skripsi, saya bermohon untuk mengajukan judul penelitian berikut ini:

- Identifikasi Masalah : kurangnya penerapan kaidah-kaidah pengelolaan keuangan yang bagus terhadap pelaksana UMKM
- Rencana Judul : 1. Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Medan  
2. Pemanfaatan Aplikasi Akuntansi Berbasis Android (Siapik) Untuk Meningkatkan Administrasi Keuangan UMKM  
3. Pengaruh Financial Knowledge Dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Umkm Kota Medan

Objek/Lokasi Penelitian : PT. KELORIA MORINGA JAYA

Demikianlah permohonan ini saya sampaikan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Hormat Saya  
Pemohon

(Salsabila Nurul Fatiah)



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3, Medan, Telp. 061-6624567, Kode Pos 20238

**PERSETUJUAN JUDUL PENELITIAN**

Nomor Agenda: /JDL/SKR/AKT/FEB/UMSU/07/10/2023

Nama Mahasiswa : Salsabila Nurul Fatiah  
NPM : 2005170124  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Manajemen  
Tanggal Pengajuan Judul : 07/10/2023  
Nama Dosen pembimbing\* : Dr. Hj. Syafrida Hani, SE., M.Si (16 Oktober 2023)

Judul Disetujui\*\*

Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan  
Terdapat Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota  
Medan

Disahkan oleh:  
Ketua Program Studi Akuntansi

(Dr. Zulia Hanum, S.E., M.Si.)

Medan, 19 Desember 2023

Dosen Pembimbing

(Dr. Hj. Syafrida Hani, SE., M.Si.)

Keterangan:  
\*) Disetujui oleh Pimpinan Program Studi  
\*\*) Disetujui oleh Dosen Pembimbing  
setelah diteliti oleh Prodi dan Dosen Pembimbing, scan foto dan uploadlah lembar ke-2 ini pada form online "Upload pengajuan Judul Skripsi"



UMSU  
 Kepada Yth.  
 Bapak Dekan  
 Fakultas Ekonomi  
 Univ. Muhammadiyah Sumatera Utara

## PERMOHONAN IZIN PENELITIAN

Medan, 11 Januari 2024

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalammu'alaikum Wr.Wb

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Lengkap : S A L S A B I L A N U R U L F A T I A H

NPM : 2 0 0 5 1 7 0 1 2 4

Tempat/Tgl Lahir : M e d a n , 0 6 N o v e m b e r 2 0 0 2

Program Studi : Akuntansi

Alamat Mahasiswa : J l . L e t d a S u j o n o G a n g  
 B e r a s N o . 3

Tempat Penelitian : B A D A N R I S E T D A N I N O V A S I  
 D A E R A H K O T A M E D A N

Alamat Penelitian : J l . J e n d . B e s a r A . H N a s u t  
 t i o n N o . 3 2 M e d a n

Memohon kepada Bapak untuk pembuatan izin penelitian sebagai syarat untuk memperoleh data dan identifikasi masalah dari perusahaan tersebut guna pengajuan judul penelitian.

Berikut saya lampirkan syarat-syarat lain :

1. Kwitansi SPP tahap berjalan

Demikian permohonan ini saya buat dengan sebenarnya, atas perhatian Bapak saya ucapkan terima kasih

Diketahui :  
 Sekretaris Program Studi Akuntansi

(Riva Ubar Harahap, S.E., Ak., M.Si., CA., CPA)

Wassalam  
 Pemohon

(Salsabila Nurul Fatiah)



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/10/2019  
 Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003  
<http://feb.umsu.ac.id> [feb@umsu.ac.id](mailto:feb@umsu.ac.id) [umsu](https://www.facebook.com/umsu) [umsu](https://www.instagram.com/umsu) [umsu](https://www.youtube.com/umsu) [umsu](https://www.tiktok.com/umsu)

**PENETAPAN DOSEN PEMBIMBING  
 PROPOSAL / SKRIPSI MAHASISWA**

**NOMOR : 93/TGS/II.3-AU/UMSU-05/F/2024**

*Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, berdasarkan  
 Persetujuan permohonan judul penelitian Proposal / Skripsi dari Ketua / Sekretaris :

Program Studi : Akuntansi  
 Pada Tanggal : 19 Desember 2023

Dengan ini menetapkan Dosen Pembimbing Proposal / Skripsi Mahasiswa :

Nama : Salsabila Nurul Fatiah  
 N P M : 2005170124  
 Semester : VII (Tujuh)  
 Program Studi : Akuntansi  
 Judul Proposal / Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap  
 Pengelolaan Keuangan UMKM di Kelurahan Bandar Selamat  
 Medan

Dosen Pembimbing : Dr. Hj. Syafrida Hani, SE., M.Si

Dengan demikian di izinkan menulis Proposal / Skripsi dengan ketentuan :

1. Penulisan berpedoman pada buku panduan penulisan Proposal/ Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU.
2. Pelaksanaan Sidang Skripsi harus berjarak 3 bulan setelah pelaksanaan Seminar Proposal ditandai dengan Surat Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi
3. **Proyek Proposal / Skripsi dinyatakan " BATAL " bila tidak selesai sebelum Masa Daluarsa tanggal : 11 Januari 2025**
4. Revisi Judul .....

*Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Ditetapkan di : Medan  
 Pada Tanggal : 29 Jumadil Akhir 1445 H  
 11 Januari 2024 M

Dekan  
  
**Dr. H. Hani, SE., MM., M.Si., CMA**  
 NIDN : 0109086502



Tambahan



**UMSU**  
Unggul | Cerdas | Terpercaya

Siapa menaruh kuni di muka ibaratkan  
nomor dan terangnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/II/2019  
Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003  
<http://feb.umsu.ac.id> [feb@umsu.ac.id](mailto:feb@umsu.ac.id) [umsu](#) [umsu](#) [umsu](#) [umsu](#)

Nomor : 93/II.3-AU/UMSU-05/F/2024  
Lampiran : -  
Perihal : Izin Riset Pendahuluan

Medan, 29 Jumadil Akhir 1445 H  
11 Januari 2024 M

Kepada Yth.  
Bapak/Ibu Pimpinan  
**Badan Riset dan Inovasi Daerah Kota Medan**  
Jln. Jenderal Besar A.H. Nasution No. 32 Medan  
di-  
Tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan hormat, sehubungan mahasiswa kami akan menyelesaikan studi, untuk itu kami memohon kesediaan Bapak / Ibu sudi kiranya untuk memberikan kesempatan pada mahasiswa kami melakukan riset di Perusahaan / Instansi yang Bapak / Ibu pimpin, guna untuk penyusunan skripsi yang merupakan salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Studi Strata Satu ( S-1 )

Adapun mahasiswa/i di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara tersebut adalah:

Nama : Salsabila Nurul Fatiah  
Npm : 2005170124  
Program Studi : Akuntansi  
Semester : VII (Tujuh)  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kelurahan Bandar Selamat Medan

Demikianlah surat kami ini, atas perhatian dan kerjasama yang Bapak / Ibu berikan kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



**Tembusan :**

1. Pertinggal



**Dr. H. Jumi SE., MM., M.Si., CMA**  
NIDN : 0109086502



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI  
MUHAMMADIYAH UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH  
UMATERA UTARA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jl. Kapt. Mukhtar Basri No. 3 Telp. (061) 6623301 Fax. (061) 6625474

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**BERITA ACARA BIMBINGAN PROPOSAL**

Nama Lengkap : SALSABILA NURUL FATIAH  
NPM : 2005170124  
Dosen Pembimbing : Dr. Hj. Syafrida Hani, S.E., M.Si  
Program Studi : AKUNTANSI  
Konsentrasi : AKUNTANSI MANAJEMEN  
Judul Penelitian : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KOTA MEDAN (STUDI KASUS PADA KECAMATAN MEDAN TEMBUNG)

Tanggal	Hasil Evaluasi	Tanggal	Paraf Dosen
BAB1	Perbaiki LPM, fenomena masalah didukung dengan hasil wawancara, pengor dengan ditubungkan hasil ? Peneliti terdahulu		SH
BAB2	Uraian data untuk kerangka konseptual dilengkapi Hasil ? Penelitian terdahulu		SH
BAB3	Perbaiki populasi dan sampel definisi operasional hipotesis		SH
Daftar Pustaka	lengkapi daftar Pustaka		SH
Instrumen Pengumpulan Data Penelitian	Perbaiki instrumen yg diacuulatkan dengan teori - es diuraikan pada bab 2		SH
Persetujuan Seminar Proposal	Acc Proposal.		SH

Medan, APRIL 2024

Diketahui oleh:  
Ketua Program Studi

Disetujui oleh:  
Dosen Pembimbing

(ASSOC. PROF. DR. ZULIAHANUM, S.E., M.Si)

(Dr. Hj. Syafrida Hani, S.E., M.Si)



MAJLIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
Jl. Kapt. Mochtar Basri No. 3 ☎ (061) 6624567 Ext: 304 Medan 20238

**BERITA ACARA SEMINAR PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

Pada hari ini *Rabu, 27 Maret 2024* telah diselenggarakan seminar Program Studi Akuntansi menerangkan bahwa :

Nama : *Salsabila Nurul Fatiah*  
NPM. : 2005170124  
Tempat / Tgl.Lahir : Medan, 06 November 2002  
Alamat Rumah : Jln. Letda Sujono Gg. Beras No.3 Medan  
Judul Proposal : Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Medan (Studi Kasus Pada Kecamatan Medan Tembung)

Disetujui / tidak disetujui \*)

Item	Komentar
Judul	.....
Bab I	<i>akan belakng masalah</i>
Bab II	<i>ken. tabel</i>
Bab III	<i>SEM Pls</i>
Lainnya	<i>estimasi, pemukiman semu tabel pertama</i>
Kesimpulan	<input checked="" type="checkbox"/> Lulus <input type="checkbox"/> Tidak Lulus

Medan, 27 Maret 2024

TIM SEMINAR

Ketua

Assoc. Prof. Dr. Hj. Zulia Hanum, S.E., M.Si

Sekretaris

Riva Ubar Harahap, S.E., Ak., M.Si., CA., CPA

Pemhimbing

Dr. Hj. Syafrida Hani, S.E., M.Si

Pemanding

Pandapotran Ritonga, S.E., M.Si



MAJLIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
Jl. Kapt. Mukhtar Basri No. 3 Tel. (061) 6624567 Ext: 304 Medan 220238



**PENGESAHAN PROPOSAL**

Berdasarkan hasil Seminar proposal Program Studi Akuntansi yang diselenggarakan pada hari *Rabu, 27 Maret 2024* menerangkan bahwa:

Nama : Salsabila Nurul Fatiah  
NPM : 2005170124  
Tempat / Tgl.Lahir : Medan, 06 November 2002  
Alamat Rumah : Jln. Letda Sujono Gg. Beras No.3 Medan  
Judul Proposal : Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Medan (Studi Kasus Pada Kecamatan Medan Tembung)

Proposal dinyatakan syah dan memenuhi Syarat untuk menulis Sekripsi dengan pembimbing : *Dr. Hj. Syafrida Hani, S.E., M.Si*

Medan, 27 Maret 2024

TIM SEMINAR

Ketua

Assoc. Prof. Dr. Hj. Zulia Hanum, S.E., M.Si

Sekretaris

Riva Ubar Harahap, S.E., Ak., M.Si., CA., CPA

Pembimbing

Dr. Hj. Syafrida Hani, S.E., M.Si

Pembanding

Pandapotran Ritonga, S.E., M.Si

Diketahui / Disetujui  
a.n.Dekan  
Wakil Dekan

Assoc. Prof. Dr. Ade Gunawan, S.E., M.Si  
NIDN : 0105087601



PEMERINTAH KOTA MEDAN  
**BADAN RISET DAN INOVASI DAERAH**

Jalan Jenderal Besar A. H. Nasution Nomor 32, Medan Johor, Medan, Sumatera Utara 20143,  
 Telepon (061) 7873439, Faksimile (061) 7873144  
 Laman [brida.pemkomedan.go.id](http://brida.pemkomedan.go.id), Pos-el [brida@pemkomedan.go.id](mailto:brida@pemkomedan.go.id)

**SURAT KETERANGAN PRA RISET**

Nomor: 000.9/0168

- DASAR** : 1. Peraturan Daerah Kota Medan Nomor : 8 Tahun 2022, tanggal 30 Desember 2022 tentang Perubahan Atas Peraturan Daerah Kota Medan Nomor 15 Tahun 2016 Tentang Pembentukan Perangkat Daerah Kota Medan.  
 2. Peraturan Walikota Medan Nomor : 97 Tahun 2022, tanggal 30 Desember 2022 tentang Kedudukan, Susunan Organisasi, Tugas dan Fungsi, dan Tala Kerja Perangkat Daerah Kota Medan.
- MENIMBANG** : Surat dari Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Nomor 93/II.3-AU/UMSU-05/F/2024. Tanggal 11 Januari 2024 Perihal Izin Riset Pendahuluan.
- NAMA** : Salsabila Nurul Fatiah  
**NPM** : 2005170124  
**PROGRAM STUDI** : Akuntansi  
**LOKASI** : Dinas Koperasi, Usaha Kecil, Menengah, Perindustrian dan Perdagangan Kota Medan.  
**JUDUL** : "Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kelurahan Bandar Selamat Medan."  
**LAMANYA** : 3 (Tiga) Bulan  
**PENGGUGUNG JAWAB** : Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Melakukan Pra Riset, dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Sebelum melakukan Pra Riset terlebih dahulu harus melapor kepada pimpinan Perangkat Daerah lokasi yang ditetapkan.
2. Mematuhi peraturan dan ketentuan yang berlaku di lokasi Pra Riset.
3. Tidak dibenarkan melakukan Pra Riset atau aktivitas lain di luar lokasi yang telah ditetapkan.
4. Hasil Pra Riset diserahkan kepada Kepala Badan Riset dan Inovasi Daerah Kota Medan selambat lambatnya 2 (dua) bulan setelah Pra Riset dalam bentuk *softcopy* atau melalui Email [brida@pemkomedan.go.id](mailto:brida@pemkomedan.go.id).
5. Surat keterangan Pra Riset dinyatakan batal apabila pemegang surat keterangan tidak menindahkan ketentuan atau peraturan yang berlaku pada Pemerintah Kota Medan.
6. Surat keterangan Pra Riset ini berlaku sejak tanggal dikeluarkan.

Demikian Surat ini diperbuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Dikeluarkan di : Medan  
 Pada Tanggal : 16 Januari 2024



Ditandatangani secara elektronik oleh  
**KEPALA BADAN RISET DAN INOVASI DAERAH  
 KOTA MEDAN,**

**MANSURSYAH, S, Sos, M. AP**  
 Pembina Tk. I (V/b)  
 NIP 196805091989091001

Tembusan :

1. Wali Kota Medan.
2. Kepala Dinas Koperasi, Usaha Kecil, Menengah, Perindustrian dan Perdagangan Kota Medan.
3. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.



Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik, menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE.  
 UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 3 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau Dokumen Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah."



**PEMERINTAH KOTA MEDAN  
DINAS KOPERASI USAHA KECIL MENENGAH  
PERINDUSTRIAN DAN PERDAGANGAN**

Jalan Jenderal Gatot Subroto Km 7,7, Medan Helvetia, Medan, Sumatera Utara 20126,  
Telepon (061) 8446005, Faksimile (061) 8446005  
Laman [www.diskopukmperindagpemkomedan.go.id](http://www.diskopukmperindagpemkomedan.go.id), Pos-el [diskopukmperindag@pemkomedan.go.id](mailto:diskopukmperindag@pemkomedan.go.id)

SURAT KETERANGAN

NOMOR : 000.0/13979.

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Erwin Saleh, S.STP., M.A.P.  
NIP : 198303242002121003  
Pangkat/Golongan : Pembina Tk. I (IV/b)  
Jabatan : Sekretaris Dinas Koperasi, Usaha Kecil Menengah  
Perindustrian dan Perdagangan Kota Medan

Dengan ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa :

Nama : Salsabila Nurul Fatiah  
NIM : 2005170124  
Jurusan : Akuntansi  
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial  
Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di  
Kota Medan (Studi Kasus Pada UMKM Kecamatan  
Medan Tembung)  
Institusi : Universitas Muhammadiyah

Adalah benar telah melaksanakan Riset di Dinas Koperasi Usaha Kecil Menengah, Perindustrian dan Perdagangan Kota Medan.  
Demikian Surat Keterangan ini diperbuat dengan sesungguhnya agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Medan, 09 AUG 2024

an. Kepala Dinas Koperasi Usaha Kecil  
Menengah Perindustrian dan Perdagangan,  
Sekretaris,

Erwin Saleh, S.STP., M.A.P.  
Pembina Tk.I (IV/b)  
NIP 198303242002121003



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3. Medan, Telp. 061-6624567, Kode Pos 20238

**PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Salsabila Nurul Fatiah  
NPM : 2005170124  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Manajemen  
Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Medan (Studi Kasus Pada Kecamatan Medan Tembung)

Dengan ini menyatakan bahwa sesungguhnya tugas akhir yang saya tulis, secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Dan apabila ternyata dikemudian hari data-data dari tugas akhir ini merupakan hasil Plagiat atau merupakan hasil karya orang lain, maka dengan ini saya menyatakan bersedia menerima sanksi akademik dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Medan, . Agustus 2024  
Saya yang menyatakan



Salsabila Nurul Fatiah

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### 1. DATA PRIBADI

Nama : Salsabila Nurul Fatiah  
NPM : 2005170124  
Tempat dan Tanggal Lahir : Medan, 6 November 2002  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Anak Ke : 1 dari 3 bersaudara  
Alamat : Jln. Letda Sujono Gg. Beras No.3  
No. Telephone : 081266730176  
Email : [Salsabilanurul06@gmail.com](mailto:Salsabilanurul06@gmail.com)

### 2. DATA ORANG TUA

Nama Ayah : Alm. Suhendro Prihartono  
Pekerjaan : -  
Nama Ibu : Mega Srianti Hasibuan  
Pekerjaan : Wiraswasta  
Alamat : Jln. Letda Sujono Gg. Beras No.3  
No. Telephone : 081361282930  
Email : [Megasrianti1976@gmail.com](mailto:Megasrianti1976@gmail.com)

### 3. DATA PENDIDIKAN FORMAL

Sekolah Dasar : SDIT Hikmatul Fadhillah  
Sekolah Menengah Tingkat Pertama : SMPIT Hikmatul Fadhillah  
Sekolah Menengah Tingkat Atas : MAN 2 Model Medan  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara