

SKRIPSI RAKIVA WULANDARI  
(102201010035)  
(AKUNTANSI).docx  
*by Student Turnitin*

---

**Submission date:** 02-Sep-2025 06:13AM (UTC-0700)

**Submission ID:** 2740187990

**File name:** SKRIPSI\_RAKIVA\_WULANDARI\_102201010035\_AKUNTANSI\_.docx (3.93M)

**Word count:** 32750

**Character count:** 156390

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL*  
*TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
UMKM DI TEMBILAHAN KOTA (STUDI KASUS  
PADA PELAKU UMKM SEKTOR MANUFAKTUR  
DI WILAYAH TEMBILAHAN  
KOTA TAHUN 2021-2023)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
(S1) Program Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Indragiri



**OLEH :**

**RAKIVA WULANDARI**

**NIM : 102201010035**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI  
TEMBILAHAN  
2025**

### SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Karya tulis saya, skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik (sarjana, magister, dan/atau doctor), baik di Universitas Islam Indragiri maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Tim Pembimbing dan Masukan Tim Penelaah/Tim Penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Tembilahan, 05 Mei 2025

Yang membuat pernyataan,



  
**RAKIVA WULANDARI**  
**NIM. 102201010035**

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN  
SKRIPSI

Diberikan Kepada:

Nama Mahasiswa : Rakiva Wulandari  
NIM : 102201010035  
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan  
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology*  
Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Tembilahan Kota  
(Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Sektor Manufaktur di  
Wilayah Tembilahan Kota Tahun 2021-2023)

Disetujui Untuk diajukan pada Ujian *Oral Comprehensive* Program Studi  
Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Indragiri Tembilahan.

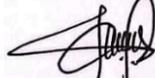
Tembilahan 20 November 2024  
Menyetujui:

Pembimbing Utama



ROSLIANA, SE., M.Si  
NIDN. 100 304 8601

Pembimbing Pendamping



IRA GUSTINA, SE., M.Si  
NIDN. 103 108 8501

Mengetahui:

Ketua Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri



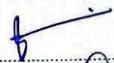
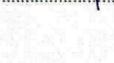
NOVRIANI SUSANTI, SE., M.Ak., Ak  
NIDN. 102 011 9001

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI  
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama Mahasiswa : Rakiva Wulandari  
NIM : 102201010035  
Konsentrasi : Keuangan  
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology*  
Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Tembilahan Kota  
(Studi Kasus Pada Pelaku Umkm Sektor Manufaktur di  
Wilayah Tembilahan Kota Tahun 2021-2023)

Telah LULUS Ujian Skripsi (*Oral Comprehensive*) yang diselenggarakan oleh Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri Tembilahan pada hari Rabu 14 Mei 2025 dengan nilai 79,05 (B).

**TIM PENGUJI,**

ROSLIANA, S.E.,M.Si NIDN. 1003048601	Ketua	
IRA GUSTINA, S.E.,M.Si NIDN. 1031088501	Sekretaris	
NOVRIANI SUSANTI, S.E.,M.Ak.,Ak NIDN. 1020119001	Anggota	
RANTI MELASARI, S.E.,M.Si NIDN. 1010048705	Anggota	
RIA FEBRINA, S.E.,M.Ak.,Ak NIDN. 1021028903	Anggota	

Mengesahkan,

Dekan,  
  
**Dr. AHMAD RIFA'I, S.E., M.Si**  
NIDN. 1007068503

Ketua Program Studi Akuntansi,  
  
**NOVRIANI SUSANTI, S.E., M.Ak., Ak**  
NIDN. 1020119001

**Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Tembilahan Kota (Studi Kasus Pelaku UMKM Sektor Manufaktur di Wilayah Tembilahan Kota Tahun 2021-2023**

Rakiva wulandari<sup>1)</sup>, program studi akuntansi,  
Fakultas ekonomi dan bisnis, univesrsitas islam Indragiri  
Email :akivawulandari023@gmail.com

**ABSTRAK**

Penelitian bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di tembilahan kota. penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini yaitu seluruh UMKM industri pengolahan yang tersebar di tembilahan kota berdasarkan data sebanyak 1.426 UMKM yang sudah tercatat di dinas koperasi dan UKM kabupaten Indragiri hilir tahun 2023. Dan sampel dalam penelitian ini sebanyak 150 responden UMKM Di tembilahan kota. *non probability sampling* adalah bagian dalam Teknik pengambilan sampel dengan menggunakan metode purposive sampling dengan kriteria UMKM yang terdaftar pada dinas koperasi dan UKM kabupaten Indragiri hilir, Memiliki nomor induk berusaha (NIB) / SKU / tidak memiliki keduanya, UMKM yang bergerak di bidang industri pengolahan, UMKM yang berstatus aktif dan masih beroperasi sampai sekarang. Data primer di peroleh dari penyebaran kuesioner atau angket ke 150 UMKM di tembilahan kota. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner dan dokumentasi serta analisis regresi berganda bagian dalam Teknik analisis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Tembilahan Kota yang menunjukkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Karena tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$  dan  $t_{hitung} 7,161 > t_{tabel} 1,655$ . variabel *financial technology* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Tembilahan Kota yang menunjukkan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_2$  ditolak. Karena tingkat signifikansi  $0,175 > 0,05$  dan  $t_{hitung} 1,373 < t_{tabel} 1,655$ . variabel literasi keuangan dan *financial technology* berpengaruh secara simultan terhadap kinerja keuangan UMKM di Tembilahan Kota. Dari hasil uji diperoleh nilai  $F_{hitung}$  sebesar 51,130 dengan artian bahwa  $F_{hitung}$  yakni  $51,130 > F_{tabel}$  yakni 3,06. Kemudian untuk nilai signifikan didapatkan nilai 0,000 dengan artian bahwa sig yakni  $0,000 < 0,05$ .

**Kata Kunci : Literasi Keuangan , *financial technology*, kinerja keuangan**

<sup>26</sup>  
***The Influence of Financial Literacy, Financial Technology on the Financial Performance of MSMEs in Tembilahan City (Case Study of MSME Actors in the Manufacturing Sector in the Tembilahan City Area 2021-2023***

<sup>10</sup>  
**Rakiva wulandari<sup>1</sup>**, accounting study program,  
Faculty of economics and business, Indragiri Islamic University  
Email: akivawulandari023@gmail.com

**ABSTRACT**

<sup>33</sup>  
The research aims to determine the influence of financial literacy and financial technology on the financial performance of MSMEs in Tembilahan city. This research is quantitative research. The population in this study is all MSMEs in the processing industry spread across Tembilahan city based on data of 1,426 MSMEs that have been registered at the Indragiri downstream district cooperative and UKM service in 2023. And the sample in this study was 150 MSME respondents in Tembilahan city. Non-probability sampling is part of the sampling technique using a purposive sampling method with the criteria for MSMEs that are registered with the Indragiri downstream district cooperative and UKM service, have a business identification number / SKU / do not have both, MSMEs that operate in the processing industry, MSMEs that have active status and are still operating today. Primary data was obtained from distributing questionnaires to 150 MSMEs in Tembilahan city. The data collection technique in this research uses questionnaires and documentation as well as multiple regression analysis as part of the analysis technique.

The research results show that the financial literacy variable has a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs in Tembilahan City, which shows that  $H_0$  is rejected and  $H_1$  is accepted. Because the significance level is  $0.000 < 0.05$  and  $t$  count is  $7.161 > t$  table 1.655. The financial technology variable has a negative and insignificant effect on the financial performance of MSMEs in Tembilahan City, which shows that  $H_0$  is accepted and  $H_2$  is rejected. Because the significance level is  $0.175 > 0.05$  and  $t$  count is  $1.373 < t$  table 1.655. The variables of financial literacy and financial technology simultaneously influence the financial performance of MSMEs in Tembilahan City. From the test results, the  $F$ count value is 51.130, meaning that  $F$ count is  $51.130 > F$ table, namely 3.06. Then for the significant value, the value is 0.000, meaning that the sig is  $0.000 < 0.05$ .

<sup>1</sup>  
Keywords: Financial Literacy, financial technology, financial performance

## **KATA PENGANTAR**

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah. Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang senantiasa mencurahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI TEMBILAHAN KOTA TAHUN 2021-2023**". Selanjutnya shalawat serta salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini diajukan dengan maksud memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Universitas Islam Indragiri.

Penulis menyadari bahwa baik dalam pengungkapan, penyajian dan pemilihan kata-kata maupun skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu dengan penuh kerendahan hati penulis mengharapkan saran, kritik dan segala bentuk pengarahannya dari semua pihak untuk perbaikan skripsi ini.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, khususnya kepada :

1. Terimakasih kepada Kedua orang tua saya, Ayah **ASMUNI** Dan Ibu **FATIMAH** tercinta yang selalu berjuang untuk kehidupan penulis serta memberikan doa, kasih sayang, motivasi, dukungan, semangat hingga materi yang tak terhingga sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik, dan semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan, umur kepada Ayah dan Ibu agar kelak bisa melihat ananda sukses dan membuat bangga atas

perjuangan kalian yang telah mendidik ananda dari kecil hingga tumbuh dewasa saat ini.

2. Bapak Dr. Najamuddin, Lc., MA selaku Rektor Universitas Islam Indragiri.
3. Bapak Dr. Ahmad Rifa'i, S.E., M.Si<sup>10</sup> selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indragiri.
4. Ibu Novriani Susanti, Se., M.Ak., Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
5. Ibu Rosliana, S.E., M.Si<sup>15</sup> sebagai pembimbing I yang telah berkenan memberikan banyak waktu untuk membimbing dan memberikan banyak tambahan ilmu kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.<sup>32</sup>
6. Ibu Ira Gustina, SE., M.Si sebagai pembimbing II yang banyak membantu mengoreksi dan memberikan masukan dalam proses pengerjaan skripsi ini.<sup>8</sup>
7. Bapak dan Ibu Dosen, Beserta Staf Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indragiri yang telah memberikan ilmu dan pengetahuannya kepada penulis selama menjadi mahasiswa di Program Studi Akuntansi Universitas Islam Indragiri.
8. Ibu Ira Gustina, SE., M.Si sebagai Dosen Konsentrasi Keuangan yang dalam hal ini banyak membantu penulis dalam membuat skripsi dari berbentuk proposal hingga skripsi.
9. Terimakasih untuk diri saya sendiri Rakiva wulandari. Terima kasih sudah<sup>44</sup> bertahan sejauh ini. Terimakasih tetap memilih berusaha dan merayakan diri mu sendiri sampai dititik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terimakasih tetap menjadi manusia

yang tidak menyerah dan tidak lelah untuk mencoba. Terimakasih karena tidak memutuskan menyerah sesulit apapun proses penulisan skripsi ini dan telah menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu dimanapun berada, apapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.

10. Untuk kakak pertamaku Diana Welva dan suami Edi Chanda, kakak kedua ku Dewi lestari dan suami Ahmad Rizal, dan ketiga kakak laki-laki ku Zeki Alfari dan istri Vony Olvana yang telah memberikan doa, kasih sayang, semangat serta motivasi untuk Penulis selama menyusun skripsi ini.
11. Untuk teman kecil ku yang tercinta Dhea Agustina, yang senantiasa menemaniku dari awal kuliah hingga pengerjaan skripsi, yang sering mengeluh tapi selalu membantu.
12. Untuk seseorang yang tak kalah penting kehadirannya Bripda Muhammad Fauzi Yahya, Terimakasih walaupun hadir setelah skripsi ini selesai. Harapan saya semoga kita bisa sukses bersama sesuai dengan apa yang kita impikan.
13. Untuk keluarga A5 yang sudah membantu dengan memberikan pekerjaan selama masa kuliah.
14. Teruntuk sahabat perjuangan, Squad Beban Pemerintah yang beranggota A.A. Siti Aisyah Cahyana, Baiti Dwi Astuti, Desi Safitri, Juliyanti, Amelia, Yulia Miftahul Hasanah dan Sari Dahniati terimakasih atas segala dukungan, motivasi, pengalaman, waktu dan ilmu yang dijalani bersama selama perkuliahan. Ucapan syukur kepada Allah Swt karena telah dipertemukan sahabat seperti kalian.

15. Rekan-rekan Angkatan tahun 2020 yang selalu mendukung selama pembuatan skripsi ini semoga silaturahmi kita tetap berjalan dengan baik.

16. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih atas bantuannya dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis memohon maaf sekiranya skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan, khususnya di bidang Akuntansi dan skripsi ini bermanfaat bagi pihak-pihak yang terkait dengan penelitian ini.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Tembilahan, 04 Mei 2025  
Penulis

**RAKIVA WULANDARI**  
**NIM. 102201010035**

34  
**DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b>	
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b>	
<b>PERNYATAAN</b>	
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BABI : PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	10
1.3.1 tujuan penelitian .....	10
1.3.2 manfaat penelitian .....	11
1.3.2.1 manfaat teoritis .....	11
1.3.2.2 manfaat praktis .....	12
1.4 Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II : TELAHAH PUSTAKA</b> .....	<b>14</b>
2.1 Telaah Teoritis .....	14
2.1.1 Teori Perilaku Perencanaan .....	14
2.1.2 Teori TAM ( <i>Technology Acceptance Model</i> ) .....	15
2.1.3 Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) .....	15
2.1.4 Kinerja Keuangan UMKM .....	17
2.1.4.1 Manfaat Pengukuran Kinerja Keuangan .....	19
2.1.4.2 Tahapan Penilaian Kinerja Keuangan UMKM .....	19
2.1.4.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM .....	20
2.1.5 <i>Financial Technology</i> .....	20
2.1.6 Literasi Keuangan .....	23
2.2 Penelitian Terdahulu .....	24
2.3 Kerangka Pemikiran .....	26
2.4 Hipotesa .....	30
<b>BAB III : METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>32</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	32
3.2 Lokasi Dan Waktu Penelitian .....	33
3.3 Populasi Dan Sampel .....	33
3.4 Prosedur Pengumpulan Data .....	34
3.5 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variable .....	35
3.5.1 Variabel Dependen (Y) .....	36
3.5.1.1 Kinerja Keuangan (Y) .....	36

3.5.2	Variabel Independen (X) .....	38
3.5.2.1	LITERASI KEUANGAN (X <sub>1</sub> ) .....	38
a.	Butir-Butir Pertanyaan .....	39
3.5.2.2	<i>Financial Technology</i> (X <sub>2</sub> ) .....	41
a.	Butir-Butir Pertanyaan .....	42
3.6	Teknik Analisa Data .....	43
3.6.1	Statistik Deskriptif .....	43
3.6.2	Uji Kualitas Data .....	44
3.6.2.1	Uji Validitas Data .....	44
3.6.2.2	Uji Reabilitas .....	45
3.6.3	Uji Asumsi Klasik .....	45
3.6.3.1	Uji Normalitas .....	45
3.6.3.2	Uji Multikolinearitas .....	46
3.6.3.3	Uji Heterokedastisitas .....	46
3.6.4	Uji Hipotesa .....	47
3.6.4.1	Regresi Linear Berganda .....	47
3.6.4.2	Uji Parsial ( Uji T) .....	48
3.6.4.3	Uji Simultan (Uji F) .....	48
3.6.4.4	UJI Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	49
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>50</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	50
4.1.1	Sejarah Perkembangan UMKM .....	50
4.1.2	Jenis-Jenis UMKM .....	51
4.2	Deskripsi Responden .....	51
4.2.1	Karakteristik Responden .....	58
4.2.1.1	Karakteristik Responden Dari Jenis Kelamin .....	58
4.2.1.2	Karakteristik Responden Dari Usia .....	58
4.2.1.3	Karakteristik Responden Dari Pendidikan .....	59
4.2.1.4	Karakteristik Responden Dari Lama Usaha .....	59
4.2.1.5	Karakteristik Responden Dari Modal Sekali Produksi .....	60
4.2.1.6	Karakteristik Responden Dari Jumlah Tenaga Kerja .....	61
4.2.1.7	Karakteristik Responden Dari Fasilitas Pembayaran .....	61
4.3	Hasil Penelitian .....	62
4.3.1	Statistik Deskriptif .....	62
4.3.2	Uji Kualitas Data .....	62
4.3.2.1	Uji Validitas Data .....	63
4.3.2.2	Uji Reliabilitas .....	65
4.3.3	Uji Asumsi Klasik .....	66
4.3.3.1	Uji Normalitas .....	66
4.3.3.2	Uji Multikolinearitas .....	68
4.3.3.3	Uji Heterokedastisitas .....	69
4.3.4	Uji Hipotesa .....	70

4.3.4.1 Regresi Linear Berganda.....	70
4.3.4.2 Uji Parsial ( Uji T) .....	71
4.3.4.3 Uji Simultan (Uji F).....	72
4.3.4.4 Uji Koefesien Determinasi ( $R^2$ ).....	73
4.4 Pembahasan .....	74
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	74
4.4.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	76
4.4.3 Pengaruh Literasi Keuangan Dan <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	77
<b>BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>79</b>
5.1 Kesimpulan .....	79
5.2 Saran .....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>90</b>

## 4 DAFTAR TABEL

Tabel 2.2 Peneliti Terdahulu .....	23
Tabel 4.1 distribusi kuesioner .....	52
Tabel 4.2 nama nama UMKM ditembilahan kota .....	52
Tabel 4.3 karakteristik jenis kelamin .....	58
Tabel 4.4 karakteristik usia .....	58
Tabel 4.5 karakteristik pendidikan .....	59
Tabel 4.6 karakteristik lama usaha .....	59
Tabel 4.7 karakteristik modal sekali produksi.....	60
Tabel 4.8 karakteristik jumlah tenaga kerja .....	61
Tabel 4.9 karakteristik fasilitas pembayaran .....	61
Tabel 4.10 analisis deskriptif .....	62
Tabel 4.11 Uji validitas literasi keuangan .....	63
Tabel 4.12: Hasil Uji validitas financial technology.....	64
Tabel 4.13: Hasil Uji validitas kinerja keuangan .....	65
Tabel 4.14: Hasil Uji reliabilitas .....	66
Tabel 4.15: Hasil Uji <i>normalitas</i> .....	67
Tabel 4.16: Hasil Uji multikolinearitas .....	68
Tabel 4.17: Hasil Uji <i>heterokedastisitas</i> .....	69
Tabel 4.18: Hasil Uji <i>regresi linear berganda</i> .....	70
Tabel 4.19: Hasil Uji <i>T Test (parsial)</i> .....	71
Tabel 4.20: Hasil Uji <i>F Test (simultan)</i> .....	73
Tabel 4.21 Hasil Uji R <sup>2</sup> (koefisien determinasi) .....	73

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan .....	3
Gambar 1.2 Pertumbuhan Financial Technology Di Indonesia .....	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 4.1 Norma P-P Plot Of Regression Standardized Residual .....	67

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	86
Lampiran 2 Sektor Pelaku Usaha Dinas Koperasi Dan UKM INHIL .....	92
Lampiran 3 Tabulasi Data .....	94
Lampiran 4 Tabel R Hitung .....	106
Lampiran 5 Tabel T Hitung.....	110
Lampiran 6 Hasil Output SPSS.....	113
Lampiran 7 Dokumentasi.....	126

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Rakiva Wulandari  
Tempat, Tanggal Lahir : Pulau Palas, 23 November 2001  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Status : Mahasiswa  
Alamat : Jalan Kesehatan No.19 Pulau Palas  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Agama : Islam  
Nomor handphone : 0813-7138-6909  
Email : [rakivawulandari023@gmail.com](mailto:rakivawulandari023@gmail.com)



Pendidikan:

1. TK Pembina Pulau Palas
2. SDN 002 Tembilahan Hulu
3. SMP Budi Daya Pulau Palas
4. SMKN 01 Tembilahan Hulu

Pengalaman Organisasi :

1. Anggota seni SMP budi daya pulau palas
2. Anggota OSIS SMP budi daya pulau palas
3. Anggota OSIS SMKN 01 Tembilahan Hulu
4. Anggota sanggar seni SMKN 01 Tembilahan Hulu
5. Anggota rohis SMKN 01 Tembilahan Hulu
6. Anggota pasus SMKN 01 Tembilahan Hulu
7. Himpunan mahasiswa FEB
8. Badan Eksekutif Mahasiswa (BEM)

Minat Dan Keahlian Yang Dimiliki :

1. Minat vokasional (minat dalam bidang ekonomi,bisnis, dan akuntansi)
2. Sertifikasi kompetensi (akuntansi dasar)
3. Keahlian dalam keuangan (manajemen keuangan, analisis keuangan atau akuntansi)
4. Kemampuan mengoperasikan Microsoft office
5. Mampu memanfaatkan peluang bisnis
6. Mampu berkomunikasi dan beradaptasi dengan baik serta mendengarkan aktif
7. Mampu bekerja sama dengan tim
8. Kemampuan mengolah waktu dan berpikir kritis

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Besar kecilnya pemerintahan daerah (aset daerah), kekayaan suatu daerah (pendapatan awal daerah), utang dan belanja modal suatu daerah hanya sebagian kecil dari variabel yang dapat mempengaruhi efisiensi keuangan perekonomian daerah. Dan ekonomi kreatif saat ini berkembang sangat pesat. Begitu pula dengan ekonomi kreatif yang tumbuh dari industri kreatif UMKM yang sudah ada. Ekonomi kreatif penting dalam menciptakan nilai ekonomi berkelanjutan karena sumber dayanya terbarukan dan tidak akan habis seiring berjalannya waktu (Saputro et al., 2018). UMKM memiliki dampak yang signifikan terhadap pembangunan ekonomi Indonesia (Purwanto, 2020). UMKM merupakan sumber Inovasi, yang meliputi kegiatan teknologi dan produksi yang merupakan kekuatan utama di balik munculnya pebisnis yang inventif dan kreatif serta pengembangan tenaga kerja terampil dan mudah beradaptasi dalam proses produksi untuk memenuhi permintaan konsumen (Miftahurrohmah dkk., 2022).

UMKM adalah singkatan dari "Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah." Istilah ini menggambarkan berbagai jenis usaha atau bisnis yang memiliki skala operasi yang relatif kecil jika dibandingkan dengan perusahaan besar. UMKM dapat ditemukan di berbagai sektor ekonomi dan biasanya memiliki jumlah karyawan yang terbatas dan pendapatan yang lebih rendah dibandingkan dengan perusahaan besar. UMKM merupakan salah satu sektor yang membantu mengurangi pengangguran dan meningkatkan perekonomian nasional UMKM. Sektor UMKM

mempunyai peranan penting dalam perekonomian nasional, Selain pertumbuhan presentase UMKM<sup>1</sup> yang berkontribusi terhadap PDB Indonesia, jumlah UMKM saat ini juga lebih banyak dibandingkan beberapa tahun lalu (Fadilah et al., 2022). Namun, UMKM seringkali menghadapi tantangan finansial yang signifikan dalam upaya mereka untuk bertahan dan tumbuh. Masalah keuangan menjadi salah satu hambatan utama yang dihadapi oleh UMKM (Anggraeni, 2022).

Berdasarkan data tercatat di dinas koperasi dan UKM Indragiri Hilir tahun 2023, UMKM yang tersebar di tembilahan tahun 2023 dengan jumlah tercatat usaha mikro menurut ODS 2402 dan manual 6519, usaha kecil menurut ODS 472 dan manual 1278, dan menengah ODS 41 dan manual 111. UMKM yang tidak aktif 137 dengan jumlah seluruh 10823. Dilihat dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa ada banyak pelaku UMKM yang diharapkan dapat menumbuhkan nilai ekonomi dan peningkatan keberhasilan usaha pada roda usaha di indragiri hilir.

Dilihat dari data koperasi dan UKM Indragiri hilir<sup>24</sup> mempunyai potensi basis ekonomi yang kuat karena jumlah UMKM terutama usaha mikro yang sangat banyak, maka UMKM di Indragiri Hilir harus diimbangi dengan produktivitas atau kinerja UMKM. Kinerja UMKM adalah cerminan keberhasilan berupa keuntungan yang dicapai dari aktivitas yang telah dilakukan. Sehingga untuk mengukur kinerja UMKM pada penelitian ini akan digunakan kinerja keuangan bersama dengan indikatornya yaitu pencapaian penjualan, pertumbuhan modal dan peningkatan laba (Alamsyah, 2020). Kinerja keuangan adalah seperangkat kriteria yang dapat digunakan untuk mengukur seberapa sukses suatu bisnis atau

organisasi menghasilkan uang. Mengacu pada kinerja keuangan alat utama yang dapat digunakan untuk meningkatkan kinerja keuangan UMKM dan memberi keunggulan kompetitif yang tahan lama adalah literasi keuangan dan nilai budaya pemilik (Prisca, 2016).

Salah satu faktor yang diduga berpengaruh terhadap kinerja keuangan adalah literasi keuangan. Menurut otoritas jasa keuangan (OJK) literasi keuangan adalah pengetahuan, keyakinan dan keterampilan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan.

**Gambar 1.1**  
**indeks literasi keuangan**



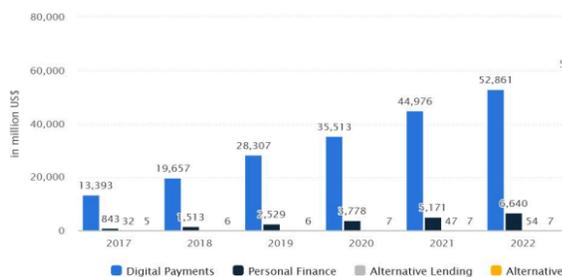
Sumber : otoritas jasa keuangan (2022)

berdasarkan survei nasional literasi keuangan pada tahun 2022 yang dilakukan oleh otoritas jasa keuangan (OJK) memberikan gambaran bahwa kondisi literasi keuangan Indonesia masih rendah meskipun terjadi kenaikan dari survei sebelumnya pada tahun 2016. Tingkat literasi keuangan Indonesia mengalami peningkatan dari 29,7% ditahun 2016 menjadi 38,03% ditahun 2019.

Dengan demikian 3 tahun terakhir terdapat peningkatan terhadap literasi keuangan sebesar 8,33%. Kemudian pada tahun 2022 literasi keuangan juga mengalami peningkatan dari 38,03 ditahun 2019 menjadi 49,9% ditahun 2022, maka disimpulkan kenaikan mencapai sebesar 11,87%. Angka tersebut masih menunjukan literasi keuangan pada masyarakat masih belum dipahami dengan baik. Maka dari itu literasi keuangan harus terus ditingkatkan dengan baik agar seseorang mudah untuk menggegas penilaian tentang informasi, sedangkan tingkat literasi keuangan yang buruk seseorang akan lebih memungkinkan untuk dimanfaatkan ketika bertransaksi dan akan berdampak terhadap kehidupan sehari-hari (Rosliyati & Iskandar, 2022).

Dalam era digital yang terus berkembang, teknologi finansial atau yang lebih dikenal dengan istilah "*fintech*" telah membawa perubahan mendasar dalam cara kita mengelola dan berinteraksi dengan keuangan. *Fintech* dapat membantu UMKM dalam menjalankan operasionalnya, seperti transaksi pembayaran, investasi, pembiayaan, asuransi, dan infrastruktur keamanan.

**Gambar 1.2**  
**Pertumbuhan *financial technology* di indonesia**



Berdasarkan tabel diatas dari tahun 2017-2022 sebesar 43,2%. Data diatas menunjukkan bahwa pertumbuhan financial technology meningkat di Indonesia setiap tahunnya (Bakhtiar et al., 2022). *Fintech* hadir untuk menjadi suatu alternatif yang bisa membantu UMKM dalam pelayanan pada finansial yang mencakupi, karena *fintech* dapat mempermudah dalam menjalankan usaha seperti *payment gateway* atau pembayaran online yang bisa menarik konsumen untuk memanfaatkan layanan yang ditawarkan misalnya cashback, diskon atau promo lainnya. selain itu UMKM dapat memanfaatkan *fintech* untuk mendapatkan akses produk dan berbagai layanan keuangan dimanapun dan kapanpun dengan mudah (Hijir, 2022). Ada beberapa jenis *fintech* yang dapat membantu UMKM diantaranya:

- 1) Digital payment system merupakan layanan keuangan yang berfokus pada pembayaran secara online, seperti pembayaran listrik, dll.
- 2) P2P Lending merupakan jenis *fintech* yang dikenal sebagai aplikasi pinjaman uang online/pinjol
- 3) *Crowdfunding* merupakan platform untuk mempertemukan pihak donatur dan pihak yang membutuhkan dana.
- 4) *microfinancing* merupakan layanan *fintech* yang menyediakan bantuan keuangan untuk masyarakat kelas menengah kebawah
- 5) *Market comparison* merupakan layanan *fintech* yang memungkinkan pengguna membandingkan berbagai produk keuangan dari sejumlah penyedia jasa keuangan.

Dibalik kemudahan pada *fintech* terdapat beberapa risiko bagi pengguna

<sup>54</sup> *fintech* (Suyanto, 2019). Seperti perlindungan data pengguna, penggunaan *fintech* rawan terhadap (serangan hacker, dll), penyalahgunaan untuk tujuan pendanaan terorisme, pencucian uang, dan menjaga stabilitas system keuangan (Sumarna et al., 2021).

<sup>55</sup> Fenomena yang dikemukakan (Rimadias, 2023) bahwa pandemi covid-19 mempengaruhi omset, dikatakan bahwa omset UMKM menurun juga disebabkan oleh kemudahan akses *fintech* tidak diimbangi dengan literasi keuangan yang mumpuni. <sup>77</sup> Otoritas Jasa Keuangan (OJK) merilis data terbaru bahwa literasi keuangan penduduk indonesia berada di angka 49,68%, masih dalam kategori rendah. Gap ini akan memiliki efek negatif bagi para penggunannya. Literasi keuangan yang kurang memadai akan mendorong keputusan *finansial* yang kurang bijak, seperti mengambil hutang tanpa memperhitungkan risiko bunganya, berinvestasi tanpa memperhatikan resiko kerugiannya. Selanjutnya, pemahaman tentang produk layanan *fintech* yang tidak komprehensif juga menyebabkan pengguna rentan terhadap penipuan dan kehilangan dana.

Literasi keuangan menjadi hal yang penting di sini, literasi membuat kita memahami secara aplikatif terhadap pengelolaan keuangannya. Pendidikan terhadap literasi keuangan harus dibudayakan kepada semua kalangan. Karena *fintech* dapat diakses oleh siapapun. <sup>60</sup> Seluruh lapisan masyarakat harus diberi pemahaman yang baik tentang pengelolaan keuangan, produk-produk keuangan serta risiko dan benefit menggunakan *fintech*. Dan juga agar semua masyarakat tidak ketinggalan perkembangan *fintech* yang terus berkembang.

Adapun beberapa penelitian yang sudah dilakukan oleh peneliti terdahulu mengenai literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM tetapi menggunakan variabel yang berbeda atau bervariasi. Antara lain penelitian yang dilakukan oleh (Mulyanti & Nurhayati, 2022) menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Hal ini dikarenakan para pelaku UMKM kini memiliki pengetahuan literasi keuangan yang lebih baik. mengenai *fintech* dari (Mulyanti & Nurhayati, 2022) dengan hasil *fintech* memiliki pengaruh yang cukup besar terhadap kinerja keuangan UMKM. *fintech* merupakan hasil dari kemajuan teknologi, dan pelaku bisnis harus beradaptasi agar perusahaan dapat mengikuti perkembangannya.

Didukung Menurut penelitian dari Ni Putu rika puspa astari dan ica rika candraningrat (2022), menyatakan hasil penelitian mengungkapkan bahwa *fintech* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan. Selanjutnya, literasi keuangan juga mampu memoderasi (memperkuat) pengaruh positif *fintech* terhadap kinerja keuangan. Hasil penelitian ini mendukung teori *planned behavior* dan teori inovasi keuangan. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki oleh pelaku UMKM, maka semakin optimal juga pemanfaatan *fintech* guna meningkatkan kinerja keuangannya.

penelitian dari (Miftahurrohmah1 et al., 2022) yang menyatakan literasi keuangan meningkatkan kinerja keuangan UMKM. Hal ini disebabkan karena pengetahuan keuangan yang baik dari pelaku UMKM akan menunjang kemampuan mereka dalam mengatur keuangan usahanya sehingga keuangan pelaku UMKM bisa dikendalikan. Selanjutnya ada penelitian oleh (Dhara Kartika & Musmini, 2022),

<sup>19</sup> menyatakan bahwa literasi keuangan, berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap kinerja keuangan pada UMKM di kecamatan buleleng.

Menurut penelitian yang dilakukan (Ariffudin et al., 2023), menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM cafe di kota kendari. Dan *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM cafe dikota kediri.

<sup>4</sup> Namun berbeda dengan hasil temuan penelitian yang dilakukan oleh Basma Riadloh & Ibnu Haris Nasution (2023), Hasil analisis menunjukkan bahwa *Fintech* berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan, Literasi Keuangan juga berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan.

Dilihat dari beberapa hasil peneliti, ada perbedaan hasil penelitian namun kebanyakan mengungkapkan bahwa literasi keuangan <sup>19</sup> sangat penting dimana semakin tinggi ukuran pemahaman keuangan maka akan meningkatkan hasil keuangan yang akan dicapai oleh pengusaha karena keberhasilan suatu usaha terkait kemampuan pelaku usaha pada suatu keterampilan (Rosliyati & Iskandar, 2022). Mengingat pentingnya literasi keuangan, jelas bahwa UMKM harus memperhatikan pengetahuan literasi keuangan agar dapat mengelola keuangannya secara efektif. <sup>57</sup> Namun dalam praktiknya banyak UMKM yang gagal karena tidak mampu mengelola usahanya dengan sukses akibat kurangnya literasi keuangan. (Huda et al., 2023)

Tujuan peneliti memilih UMKM di kabupaten indragiri hilir khususnya di kota tembilahan karena terletak dipusat kota. peneliti melihat UMKM dapat meningkatkan perekonomian masyarakat dan memiliki prospek yang cukup bagus

di masa yang akan datang. Apalagi dengan jumlah UMKM yang ada di inhil khususnya ditembilahan kota cukup banyak, pengguna teknologi sudah merata dan dengan kekayaan alam melimpah serta dukungan pemerintah yang baik. Selain literasi keuangan yang dibutuhkan UMKM, bupati inhil 2023 HM WARDAN Pemkab mengatakan inhil akan terus berkomitmen dan berusaha melakukan penguatan kebijakan digitalisasi khususnya dalam transaksi keuangan daerah.

Penelitian ini merupakan review dari beberapa penelitian terdahulu. Perbedaan dengan penelitian sebelumnya, pertama penelitian ini lebih fokus terhadap variabel yang dianggap penting oleh peneliti yaitu, literasi keuangan, *fintech* dan kinerja keuangan. Kedua penelitian ini memiliki objek yang berbeda dari penelitian sebelumnya sehingga peneliti menguji kebenaran tentang variabel yang digunakan oleh penelitian sebelumnya. Ketiga perbedaan dari penelitian ini adalah memilih tempat, waktu, populasi dan sampel penelitian yang berbeda dengan penelitian sebelumnya.

Alasan peneliti memilih variabel (X1) literasi keuangan, (X2) *financial technology* dan (Y) kinerja keuangan UMKM dikarenakan terjadi ketidakkonsistenan antara penelitian terdahulu. Dengan demikian tujuan dari penelitian adalah menganalisis dan mengkaji kembali pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan berdasarkan berbagai fenomena dan temuan penelitian dari kalangan akademisi. Dan penulis ingin menyelidiki apakah ada hubungan antara literasi keuangan, *financial technology* dengan kinerja keuangan pada UMKM .

<sup>6</sup> Berdasarkan latar belakang masalah yang diuraikan diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI TEMBILAHAN KOTA (STUDI KASUS PELAKU UMKM SEKTOR MANUFAKTUR DI WILAYAH TEMBILAHAN KOTA TAHUN 2021-2023)”

## <sup>13</sup> 1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian diatas maka rumusan masalah yang akan diteliti adalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM ditembilahan kota pada tahun 2021-2023?
- <sup>13</sup> 2. Apakah *financial technology* berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM ditembilahan kota pada tahun 2021-2023?
- <sup>13</sup> 3. Apakah literasi keuangan dan *financial technology* berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM ditembilahan kota pada tahun 2021-2023?

## <sup>21</sup> 1.3. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

### <sup>9</sup> 1.3.1 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Guna mengetahui dan membuktikan secara empiris pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM ditembilahan kota pada tahun 2021-2023?
2. Guna mengetahui dan membuktikan secara empiris pengaruh *financial*

*technology* terhadap kinerja keuangan UMKM ditembilahan kota pada tahun 2021-2023?

3. Guna mengetahui dan membuktikan secara empiris pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM ditembilahan kota pada tahun 2021-2023?

### 1.3.2 Manfaat Penelitian

Penelitian ini bermanfaat bagi pihak yang berkepentingan secara terperinci. Adapun manfaat yang diharapkan penulis adalah sebagai berikut:

#### 1.3.2.1 Manfaat Teoritis

1. Literasi keuangan merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk mengelola keuangan dan mengambil keputusan keuangan dengan baik. Menurut OJK Literasi keuangan memiliki manfaat jangka panjang bagi seluruh golongan masyarakat, yaitu bentuk investasi jangka panjang yang bermanfaat dalam mengelola dan menjaga kondisi keuangan agar tetap terjaga, meningkatkan jumlah pengguna produk dan layanan jasa keuangan.
2. *Financial technology* atau *fintech* merupakan teknologi keuangan yang menggabungkan layanan jasa keuangan dengan teknologi untuk meningkatkan atau mengotomatiskan pengiriman dan penggunaan layanan keuangan. *Fintech* memberi manfaat untuk mempermudah dan meningkatkan efisiensi transaksi keuangan, baik untuk pelaku usaha maupun pengguna individu.
3. Kinerja keuangan Menurut penelitian (Altman et al., 2015) merupakan suatu

analisis yang digunakan untuk melihat sejauh mana suatu perusahaan telah melaksanakan dengan menggunakan aturan-aturan pelaksanaan keuangan secara baik dan benar. Kinerja keuangan UMKM merupakan hasil kerja yang dicapai secara keseluruhan dan dibandingkan dengan hasil kerja, target yang telah ditetapkan sebelumnya. (Hidayatulloh,2020)

### 1.3.2.2 Manfaat Praktis

#### 1. Bagi peneliti

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi peneliti untuk lebih memahami tentang literasi keuangan, financial technology dan kinerja keuangan serta menambah wawasan tentang UMKM.

#### 2. Bagi UMKM

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi pendoman dan saran untuk meningkatkan atau mengajak para pelaku UMKM agar terus belajar dan terus menambah wawasan mengenai pemahaman tentang literasi keuangan dan pengelolaan keuangan sehingga pengelolaan keuangan dapat lebih baik lagi. Dan juga menambah pemahaman mengenai *financial technology*.

#### 3. Bagi akademisi

Penelitian ini diharapkan sebagai kontribusi untuk memahami dan menambah ilmu pengetahuan mengenai literasi keuangan dan *financial technology* yang diterapkan pada UMKM dalam membantu usahanya dan mengukur kinerja keuangan pelaku UMKM di tembilahan kota.

#### 4. Bagi peneliti selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sumbangan pemikiran bagi peneliti

selanjutnya tentang faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi persepsi UMKM dalam penyusunan laporan keuangan berdasarkan sak etap di kab indragiri hilir. Dan penulis juga berharap kepada peneliti selanjutnya untuk bisa menambahkan faktor lain yang mungkin dapat mempengaruhi variabel (y).

#### 1.4 <sup>31</sup> **Sistematika Penulisan**

##### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini menjelaskan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan peneliti, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

##### **BAB II : KAJIAN TEORI**

Bab ini menjelaskan lingkup yang mendukung konsep-konsep dan landasan teori yang relevan yang selanjutnya diuraikan tentang penelitian terdahulu.

##### <sup>32</sup> **BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ini menguraikan rancangan penelitian, waktu dan tempat penelitian, populasi dan sampel, prosedur dan pengumpulan data, definisi operasional dan pengukuran variabel, dan teknik analisis data serta uji keabsahan data.

##### <sup>32</sup> **BAB IV : HASIL PENELITIAN**

Bab ini mendeskripsikan hasil penelitian dan pembahasan terhadap teori dan masalah yang diangkat memuat hasil pengumpulan data, profil informan, dan uji keabsahan data dan hasil analisis data.

## **BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini merupakan bab penutup yang berisikan kesimpulan dari penelitian dan saran-saran yang dapat diberikan berkaitan dengan masalah yang di teliti.

## BAB II

### TELAAH PUSTAKAA

#### 2.1 Telaah Teoritis

##### 2.1.1 Teori Perilaku Perencanaan (*Theory Of Planned Behavior*)

Teori perilaku perencanaan atau *Theory Of Planned Behavior* (TPB) yang merupakan pengembangan dari *Theory Of Reasoned Action* (TRA). Teori ini telah banyak digunakan dalam beberapa dekade terakhir untuk meneliti keinginan bahwa perilaku ditentukan oleh keinginan individu untuk melakukan atau tidak melakukan suatu perilaku tertentu atau sebaliknya. Teori perilaku perencanaan (*Theory of planned behavior*) adalah perilaku aktual seseorang dalam melakukan suatu tindakan tertentu secara langsung dipengaruhi oleh niat perilakunya, yang secara bersama-sama ditentukan pula oleh sikap dan kontrol perilaku persepsian terhadap perilaku tersebut. Teori perilaku terencana mengasumsikan bahwa orang yang rasional secara sistematis menggunakan informasi yang tersedia dan kemudian memahami implikasi perilaku mereka sebelum memutuskan untuk bertindak.

Berdasarkan *Theory Planned Behavior* (TPB) mengungkapkan bahwa semakin tinggi pendidikan seorang individu maka semakin tinggi pula pemahaman dan pengetahuan mengenai literasi keuangan dan mayoritas orang yang tinggi pendidikannya akan memiliki pengetahuan keuangan yang cukup tinggi, selektif dan lebih teliti dalam memilih produk-produk keuangan. Berdasarkan penelitian sebelumnya, saya mengamati berbagai faktor penting yaitu usia, pekerjaan, tingkat pendapatan, jenis keluarga, sikap serta perilaku keuangan terhadap literasi keuangan (Dinda, 2022). Berdasarkan hal tersebut dapat

diketahui bahwa *positive accounting theory* ini sesuai dengan masalah yang diambil. penelitian ini mendukung teori *planned behavior*.<sup>25</sup> Semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki oleh pelaku UMKM, maka semakin optimal juga pemanfaatan *fintech* guna meningkatkan kinerja keuangannya. Penulis mencoba<sup>10</sup> untuk mengetahui kemampuan, pemahaman, dan pengetahuan akuntansi seorang pelaku UMKM apakah<sup>12</sup> literasi keuangan dan *financial technology* mempengaruhi kinerja keuangan UMKM.

### 2.1.2 Teori TAM (*Technology Acceptance Model*)<sup>54</sup>

*Technology Acceptance Model* (TAM) adalah suatu model untuk memprediksi dan menjelaskan bagaimana pengguna teknologi menerima dan menggunakan teknologi yang berkaitan dengan pekerjaan pengguna. Sesuai dengan teori *Technology Acceptance Model* (TAM),<sup>1</sup> persepsi *usefulness* dan persepsi *easy of use* adalah dua faktor yang mempengaruhi teori. Menurut *Technology Acceptance Model* (TAM) sejauh mana seseorang berpikir menggunakan teknologi akan meningkatkan kinerja diciri sebagai kegunaan yang dirasakan (persepsi *usefulness*). Sejahtera mana seseorang berpikir memanfaatkan teknologi akan mudah adalah apa yang dimaksud dengan persepsi kemudahan penggunaan (persepsi *easy of use*). Akibatnya, jika seseorang yakin bahwa sistem informasi bermanfaat, dia akan memanfaatkannya (Suyanto, 2022).

### 2.1.3 Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM)<sup>18</sup>

Berdasarkan yang tertuang dalam undang-undang no. 20 tahun 2008 tentang usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM), pengertian UMKM adalah sebuah bisnis yang dioperasikan oleh pelaku usaha secara individu, rumah tangga,

ataupun badan usaha berskala kecil. Dan menurut yuli rawun, dkk (2019) menyebutkan bahwa <sup>52</sup> usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) adalah peluang usaha produktif milik orang perorangan atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria usaha mikro sebagaimana diatur oleh undang-undang.

Didalam buku kewirausahaan dan UMKM dr. Ir. Farohman syarief, se., mm (2020) <sup>27</sup> menyebutkan bahwa UMKM merupakan kegiatan usaha yang mampu memperluas lapangan kerja dan memberikan pelayanan ekonomi yang luas pada masyarakat. UMKM mampu berperan dalam proses pemerataan dan meningkatkan pendapatan masyarakat, serta mendorong pertumbuhan ekonomi dan berperan dalam mewujudkan stabilitas nasional.

Menurut undang-undang UMKM tahun 2008, definisi UMKM adalah sebagai berikut: (Sadeli, 2024). <sup>26</sup> Usaha mikro adalah perusahaan yang mencari keuntungan yang dimiliki oleh orang perseorangan atau badan hukum perseorangan yang memenuhi syarat-syarat usaha mikro yang diatur dalam undang-undang. Usaha kecil adalah usaha ekonomi produktif mandiri yang dilakukan oleh orang perseorangan atau badan hukum yang bukan merupakan cabang atau anak perusahaan dan tidak memiliki, mengendalikan, atau dengan cara lain apa pun menjadi bagian dari usaha menengah atau usaha besar, baik langsung atau tidak, dan memenuhi persyaratan berdasarkan undang-undang. Sedangkan <sup>26</sup> Usaha ekonomi produktif yang disebut “usaha menengah” adalah usaha mandiri yang dijalankan oleh orang atau organisasi yang, baik langsung maupun tidak langsung, dimiliki, dikendalikan, atau diintegrasikan ke dalam anak perusahaan atau cabang dari perusahaan besar atau kecil.

#### 2.1.4 Kinerja Keuangan UMKM

Kinerja adalah hasil atau tingkat keberhasilan yang dicapai seseorang dalam menyelesaikan suatu kegiatan dalam kurun waktu tertentu, dibandingkan dengan sejumlah alternatif, seperti standar, indikator, tujuan, atau kriteria kerja yang telah ditentukan sebelumnya dan disepakati bersama (Septiani & Wuryani, 2020). Dari berbagai definisi kinerja, dapat disimpulkan bahwa kinerja UMKM adalah hasil kerja yang dicapai secara keseluruhan dan dibandingkan dengan hasil kerja, maksud dan tujuan, sasaran atau kriteria kerja telah ditentukan dan disepakati secara internal oleh kedua belah pihak.

Sedangkan kinerja keuangan mengacu pada keberhasilan suatu perusahaan yang diukur melalui berbagai hasil operasi (mukarromah et al., 2020). Pernyataan ini konsisten dengan pernyataan bahwa istilah “kinerja keuangan” mengacu pada seluruh atau sebagian operasi suatu entitas selama suatu periode. Cara perusahaan mengelola dan mengalokasikan sumber daya tercermin dari kinerjanya (mulyanti & nurhayati, 2022). Kinerja keuangan merupakan seperangkat kriteria yang dapat digunakan untuk mengukur keberhasilan suatu bisnis atau organisasi dalam menghasilkan pendapatan. Langkah-langkah strategis harus diambil untuk meningkatkan kinerja keuangan UMKM. Salah satu pendekatan untuk melakukan ini dengan meningkatkan pengetahuan keuangan UMKM sehingga manajemen dan tanggungjawab dapat dipertanggungjawabkan dengan lebih (Alamsyah, 2020). UMKM perlu diberikan kesadaran akan pentingnya literasi keuangan dalam mencapai kesejahteraan jangka Panjang. Literasi keuangan mempengaruhi cara berpikir seseorang tentang kondisi keuangan dan mempengaruhi pengambilan keputusan strategis dalam hal keuangan dan

pengelolaan yang lebih baik bagi pemilik usaha (anggaraeni,2018)

<sup>2</sup> Literasi merupakan pemahaman tentang dasar keuangan dan *financial technology/fintech* adalah layanan keuangan dengan berbasis teknologi. Penggunaan *fintech* berbasis *payment gateway* diyakini akan membantu pelaku perusahaan UMKM meningkatkan kinerja keuangannya sehingga pendapatannya akan terus tumbuh dan berkembang. Selain itu literasi keuangan juga dapat membantu mengembangkan *fintech (payment gateways)* dan meningkatkan kinerja keuangan ke arah yang lebih baik sehingga dapat memperoleh keberhasilan usaha (Lestari et al., 2020).

<sup>1</sup> Pengukuran kinerja keuangan UMKM berdasarkan tiga anggapan atau asumsi, yaitu sebagai berikut: (winbaktianur & siregar, 2021).

1. Karena kurangnya sumber daya mungkin sulit untuk menilai kinerja UMKM secara objektif.
2. Penilaian kinerja biasanya berfokus pada indikator keuangan yang rumit, yang mengabaikan detail penting keadaan nyata yang ada dalam organisasi yang sedang dijalankan.
3. Secara umum, penilaian kinerja hanya benar-benar efektif jika diterapkan pada organisasi besar dengan struktur manajemen yang mapan.

<sup>10</sup> Indikator yang dapat digunakan pada kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM), antara lain menurut dari (alamsyah, 2020a):

1. Pencapaian penjualan
2. Pertumbuhan modal
3. Peningkatan laba

#### **2.1.4.1 Manfaat Pengukuran Kinerja Keuangan**

Manfaat pengukuran kinerja menurut Mulyadi (2001) dalam Fitriya (2018) adalah sebagai berikut:

1. Mengelola operasi organisasi secara efektif dan efisien melalui pemotivasian personel secara maksimu.
2. Membantu pengambilan keputusan yang berkaitan dengan penghargaan personel, seperti: promosi, transfer dan pemberhentian.
3. Mengidentifikasi kebutuhan penelitian dan pengembangan personel dan untuk menyediakan kriteria seleksi evaluasi program pelatihan personel. Menyediakan suatu dasar untuk mendistribusikan penghargaan.

#### **2.1.4.2 Tahapan Penilaian Kinerja Keuangan UMKM**

Penilaian kinerja keuangan UMKM dilakukan melalui dua tahap utama, yaitu tahap persiapan dan tahap evaluasi, menurut Mulyadi (2001) dalam Fitriya (2018). Tahap persiapan meliputi tiga langkah rinci:

1. Identifikasi bidang tanggung jawab dan manajer yang bertanggung jawab.
2. Identifikasi kriteria yang digunakan untuk mengukur kinerja.
3. Mengukur hasil kinerja

Tahap evaluasi meliputi 3 langkah rinci:

1. Membandingkan hasil kinerja dengan tujuan yang ditentukan sebelumnya.
2. Menentukan penyebab penyimpangan kinerja aktual dibandingkan ketentuan dalam standar.
3. Menerapkan perilaku yang diinginkan dan tindakan yang digunakan untuk mencegah perilaku yang tidak diinginkan

### 2.1.4.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM

Beberapa faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan UMKM, yaitu :

1. Literasi keuangan
2. Pengelolaan keuangan
3. Inklusi keuangan
4. Sikap keuangan
5. Perilaku keuangan

### 2.1.5 *Financial Technology*

*Financial technology* atau sering disebut dengan *fintech* adalah layanan yang ditawarkan kepada industri keuangan yang memanfaatkan teknologi digital dalam bentuk perangkat lunak. Ini memainkan peran penting dalam kinerja keuangan UMKM. Teknologi keuangan, secara umum dapat dianggap sebagai kemajuan teknis dalam layanan transaksi keuangan (Alifah., 2022). Ketika pertama kali muncul, ia berpotensi memperluas jangkauan tempat yang dapat mengakses layanan keuangan, membuat pendanaan lebih efektif dan sederhana, serta menguntungkan pelaku bisnis.

Sebenarnya, pengenalan *financial technology* di Indonesia mungkin menawarkan peluang UMKM untuk tumbuh dengan menawarkan layanan pembayaran digital, pinjaman, dan pengaturan keuangan (Fadilah et al., 2022). Karena *financial technology* dapat mempermudah menjalankan bisnis seperti *payment gateway* atau pembayaran online yang dapat menarik pelanggan untuk memanfaatkan layanan yang diberikan seperti *cashback*, diskon, atau promo lainnya. *Fintech* hadir menjadi pilihan yang dapat membantu UMKM dalam jasa

keuangan. Selain itu, UMKM dapat memanfaatkan *fintech* untuk mendapatkan barang dan berbagai layanan keuangan dengan mudah di mana saja (Mulyanti & Nurhayati, 2022).

Sesuai dengan teori TAM, persepsi *usefulness* dan persepsi *easy of use* adalah dua faktor yang mempengaruhi teori menurut *Technology Acceptance Model* (TAM). Sejah mana seseorang berpikir menggunakan teknologi akan meningkatkan kinerja dicirikan sebagai kegunaan yang dirasakan (persepsi *usefulness*). Sejah mana seseorang berpikir memanfaatkan teknologi akan mudah adalah apa yang dimaksud dengan persepsi kemudahan penggunaan (persepsi *easy of use*). Akibatnya, jika seseorang yakin bahwa sistem informasi bermanfaat, dia akan memanfaatkannya (Suyanto, 2022). Dari beberapa pengertian yang ditampilkan, dapat disimpulkan bahwa *fintech* mengacu pada layanan yang menawarkan produk keuangan dengan memanfaatkan kemajuan teknologi informasi terkini (Nofalia, 2019).

Berikut beberapa jenis-jenis *financial technology*:

a. *Peer to peer lending* (P2PL)

*Peer to peer lending* (P2PL) mengacu pada *platform* yang menghubungkan pemberi pinjaman dan peminjam secara online. P2PL menawarkan sistem untuk mengelola kredit dan risiko. Melalui penggunaan *platform* ini, pemberi pinjaman dan peminjam dapat mengelola keuangan mereka dengan lebih baik dan memenuhi kebutuhan. *platform* pinjaman online yang telah resmi terdaftar di OJK yaitu Kredivo, Investree, Cicil, dan Modalku.

b. *Crowdfunding*

Sebuah konsep atau produk seperti, desain, program, informasi, dan karya kreatif dapat dipublikasikan melalui penggunaan *crowdfunding*, sejenis teknologi keuangan, dan mereka yang tertarik dengan konsep atau produk tersebut dapat memperoleh bantuan keuangan. *Crowdfunding* dapat membantu bisnis meminimalkan kebutuhan keuangannya dan mengukur permintaan pasar. Contoh *crowdfunding* Indonesia termasuk Kitabisa, Santara, dan Bizhare.

c. *Payment Gateway*

*gateway* adalah platform *financial technology* yang menawarkan layanan keuangan kepada pengguna dalam bentuk transfer antar dealer atau metode pembayaran. *Payment gateway* di *financial technology* menghubungkan perusahaan *e-commerce* dengan banyak bank untuk memungkinkan transaksi antara pembeli dan penjual. *E-wallet* sering dikenal sebagai dompet digital adalah jenis lain dari layanan teknologi finansial dalam kategori ini. Pengguna dapat menggunakan dompet digital untuk bertransaksi kapan saja dan di mana saja, menghemat uang di aplikasi. Selain mudah digunakan, pengguna *e-wallet* bebas dari perawatan. Kita sering melihat *e-wallet* seperti OVO, GOPAY, DANA, Shopeepay, dan LinkAja.

a. Manajemen resiko dan investasi

Dapat membuat penilaian tentang langkah-langkah keuangan tertentu, seperti memantau keadaan pasar, dengan menggunakan investasi *financial technology* dan manajemen risiko, yang juga membuat perencanaan keuangan

menjadi lebih sederhana dan praktis. Seeds, Bareksa, Cekpremi, dan Pasarpolis adalah beberapa bisnis *financial technology* paling terkenal di Indonesia untuk manajemen risiko dan investasi. Terdapat indikator yang digunakan dalam *financial technology* ini antara lain: (Marisa, 2020).

#### 1. Persepsi kemudahan

Persepsi kemudahan yaitu keyakinan untuk memanfaatkan suatu teknologi yang bisa digunakan untuk mempermudah kehidupan penggunanya, bukan sebaliknya.

#### 2. Efektivitas

Efektivitas merupakan hasil penggunaan teknologi yang sesuai dengan tujuan pengguna. Dengan efektivitas penggunaan fintech dapat dikatakan akan meningkatkan kemampuan seseorang untuk menyelesaikan pekerjaan mereka

#### 3. Risiko

Risiko merupakan ekspektasi kerugian yang dimana semakin besar kemurgianya akan semakin besar risiko yang di anggap ada.

### 2.1.6 Literasi Keuangan

Literasi keuangan adalah kemampuan seseorang untuk memanfaatkan seluruh sumber daya keuangan secara efektif dengan menggunakan pengetahuan dan keterampilan di bidang literasi keuangan. Oleh karena itu, kedua faktor tersebut memang mendukung dan membantu umkm khususnya umkm halal dalam menjalankan usahanya (bakhtiar et al., 2022).Aspek literasi keuangan menekankan bahwa seseorang harus mampu dengan percaya diri menerapkan pengetahuan keuangannya untuk menghasilkan pendapatan. Hal ini karena literasi

keuangan sangat penting bagi setiap organisasi bisnis, terutama UMKM, karena membantu mereka mengelola keuangan dengan lebih baik dan meningkatkan daya saing mereka secara global (susanti et al., 2018). Dalam buku literasi dan inklusi keuangan di indonesia, soetiono dan setiawan menyatakan bahwa literasi keuangan merupakan prediktor kuat bagaimana manajer bisnis menetapkan tujuan keuangan (soetiono, 2018). menurut nurhidayati & anwar (2018) membagi literasi keuangan menjadi 3 dimensi dan 5 indikator,yaitu:

1. Pemahaman keuangan, dalam penilaian ini indikatornya:
  - a. pengelolaan keuangan
  - d. perencanaan keuangan
2. Sikap terhadap keuangan, dalam penilaian ini indikatornya:
  - a. kegiatan menabung dan investasi
  - b. evaluasi pengelolaan keuangan
3. Perilaku keuangan, dalam penilaian ini indikatornya :
  - a. Sikap terhadap uang

**Tabel 2.1**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Nama pengarang /tahun	Judul dan identitas jurnal	Variabel penelitian dan alat analisis data	Hasil penelitian
1.	Arifuddin, sitti nur naluri, fitria intani (2023)	Pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap kinerja keuangan UMKM (studi kasus pada café dikota kediri)	Variabel independen pada penelitian ini adalah (x1) literasi keuangan, (x2) financial technology, serta (y) kinerja keuangan UMKM sebagai variabel dependennya. Diuji menggunakan regresi berganda.	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan umkm café kota di kendari. Financial technology berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan umkm café kota di kendari. Literasi keuangan dan financial technology berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan umkm café kota di kendari.
2.	Dhara kartika, lucy sri mus ini (202)	Pengaruh literasi Keuangan, kompetensi sumber daya manusia dan minat menggunakan e-commerce terhadap kinerja keuangan umkm pada masa pandemic covid 19 dikecamatan buleleng	Variabel independent pada penelitian ini adalah (x1) literasi keuangan, (x2) sumber daya manusia (x3) minat menggunakan e-commerce,dan Satu variabel dependen Atau y adalah kinerja keuangan umkm	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia dan minat menggunakan e-commerce berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap kinerja Keuangan pada usaha mikro kecil dan menengah di kecamatan buleleng.

No	Nama pengarang /tahun	Judul dan identitas jurnal	Variabel penelitian dan alat analisis data	Hasil penelitian
3.	Miftahurrohmah, gustita amawati putri, purwanto (2022)	Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan umkm di kabupaten sragen	Variable independent : inklusi keuangan (X1) dan literasi keuangan (X2) serta (y) kinerja keuangan. Teknik analisis data menggunakan uji regresi linear berganda dengan bantuan program spss 25.0 for Windows.	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh simultan antara literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan umkm. Dan beberapa variable literasi keuangan dan inklusi keuangan menunjukkan persentase sebesar 41,6 % dan sisanya 58,4 % dijelaskan oleh variable lain.
4.	Dwinta Mulyanti dan Ai Nurhayati (2022)	Penerapan literasi keuangan dan penggunaan financial technology untuk menilai kinerja Umkm di jawa barat	Variable independent : Literasi keuangan (X1), financial technology (X2) dan variable dependent : Kinerja keuangan (Y)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan fintech baik secara parsial maupun simultan memiliki dampak positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.
5.	Basma Riadloh & Ibnu Haris Nasution, (2023)	Pengaruh Perkembangan Financial Technology (Fintech), Intellectual Capital & Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022)	Variabel independent: <i>Financial Literacy</i> (X1), Intellectual Capital (X2) & Literasi Keuangan (X3)  Variabel dependent: Kinerja Keuangan (Y)	Hasil analisis menunjukkan bahwa Financial Technology berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan, Literasi Keuangan juga berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan.

#### 2.2.4 Kerangka Pemikiran

Kerangka berpikir merupakan model konseptual tentang bagaimana teori memiliki hubungan dengan berbagai factor yang telah diidentifikasi sebagai masalah penting. Kerangka berpikir yang baik adalah kerangka berpikir yang menjelaskan hubungan antara variabel yang diteliti secara teoritis. Dalam upaya memecahkan masalah diperlukan kerangka berpikir agar memiliki bentuk yang lebih terarah pada pemecahan itu sendiri (sugiyono 2018).

Pada penelitian ini akan diteliti tentang pengaruh literasi keuangan, *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM. Dalam teori perilaku perencanaan (*Theory of planned behavior*) ini telah banyak digunakan dalam beberapa dekade terakhir untuk meneliti keinginan bahwa perilaku ditentukan oleh keinginan individu untuk melakukan atau tidak melakukan suatu perilaku tertentu atau sebaliknya. Teori perilaku perencanaan (*Theory of planned behavior*) adalah perilaku aktual seseorang dalam melakukan suatu tindakan tertentu secara langsung dipengaruhi oleh niat perilakunya, yang secara bersama-sama ditentukan pula oleh sikap dan kontrol perilaku persepsian terhadap perilaku tersebut. Teori perilaku terencana mengasumsikan bahwa orang yang rasional secara sistematis menggunakan informasi yang tersedia dan kemudian memahami implikasi perilaku mereka sebelum memutuskan untuk bertindak.

Berdasarkan teori tersebut mengungkapkan bahwa semakin tinggi pendidikan seorang individu maka semakin tinggi pula pemahaman dan

pengetahuan mengenai literasi keuangan dan mayoritas orang yang tinggi pendidikannya akan memiliki pengetahuan keuangan yang cukup tinggi, selektif dan lebih teliti dalam memilih produk-produk keuangan. Sesuai dengan teori *Technology Acceptance Model (TAM)*, persepsi *usefulness* dan persepsi *easy of use* adalah dua faktor yang mempengaruhi teori. sejauh mana seseorang berpikir menggunakan teknologi akan meningkatkan kinerja diciri sebagai kegunaan yang dirasakan (persepsi *usefulness*). Sejalan mana seseorang berpikir memanfaatkan teknologi akan mudah adalah apa yang dimaksud dengan persepsi kemudahan penggunaan (persepsi *easy of use*). Akibatnya, jika seseorang yakin bahwa sistem informasi bermanfaat, dia akan memanfaatkannya (Suyanto, 2022).

Penelitian yang meneliti terkait pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan umkm yakni ada penelitian yang dilakukan oleh (Mulyanti & Nurhayati, 2022) menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Hal ini dikarenakan para pelaku umkm kini memiliki pengetahuan literasi keuangan yang lebih baik. Dan mengenai *financial technology* memiliki pengaruh yang cukup besar terhadap kinerja keuangan UMKM. Dimana *financial technology* merupakan hasil dari kemajuan teknologi, dan pelaku bisnis harus beradaptasi dengannya agar perusahaan mereka dapat mengikuti perkembangannya.

Kinerja keuangan merupakan seperangkat kriteria yang dapat digunakan untuk mengukur keberhasilan suatu bisnis atau organisasi dalam menghasilkan pendapatan. Oleh karena itu, langkah-langkah strategis harus diambil untuk meningkatkan kinerja keuangan umkm. Salah satu pendekatan untuk melakukan

ini adalah dengan meningkatkan pengetahuan keuangan UMKM sehingga manajemen dan tanggung jawab dapat dipertanggungjawabkan dengan lebih baik sebagaimana diperlukan untuk perusahaan besar (alamsyah, 2020). Fenomena saat ini masih sering terjadi yaitu pelaku UMKM mengalami permasalahan yakni kurangnya pemahaman literasi keuangan untuk mengelola sebuah usaha. Literasi keuangan sangat penting bagi setiap pengusaha karena UMKM harus dapat mengelola dana mereka dengan baik. Karena tingkat pertumbuhan bisnis akan bergantung pada kemampuan seseorang untuk mengenali dan mengakses lembaga keuangan.

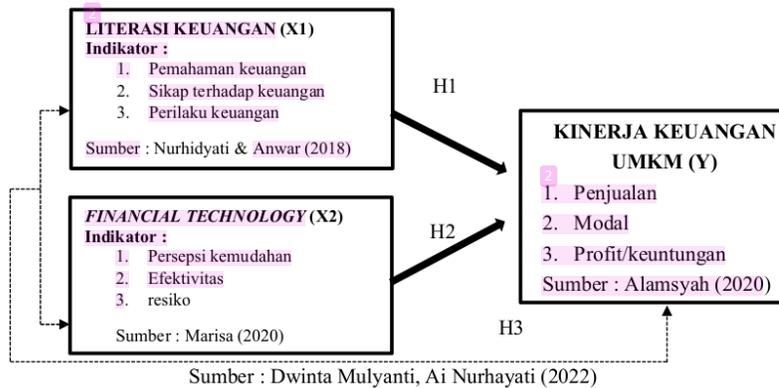
Menurut penelitian dari Ni Putu rika puspa astari dan ica rika candraningrat (2022), menyatakan hasil penelitian mengungkapkan bahwa *fintech* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan. Selanjutnya, literasi keuangan juga mampu memoderasi (memperkuat) pengaruh positif *fintech* terhadap kinerja keuangan. Hasil penelitian ini mendukung teori *planned behavior* dan teori inovasi keuangan. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki oleh pelaku UMKM, maka semakin optimal juga pemanfaatan *fintech* guna meningkatkan kinerja keuangannya. Menurut ariffudin sitti nurnaluri dan fitria intani (2023), menyatakan literasi keuangan dan *fintech* berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap kinerja keuangan UMKM cafe di kota kendari. Disimpulkan bahwa kerampilan dan kemampuan pengelolaan keuangan kunci keberhasilan.

Penulis melihat bahwa UMKM sangat berdampak bagi kemajuan perekonomian masyarakat terutama di era sekarang ini. Tetapi pelaku UMKM

masih kurang pemahaman literasi keuangan dan *fintech* untuk mengelola sebuah usaha. Literasi keuangan menjadi hal yang penting di sini, karena literasi berbeda dengan pembelajaran. Literasi membuat kita memahami secara aplikatif terhadap pengelolaan keuangannya. Pendidikan terhadap literasi keuangan harus dibudayakan kepada semua kalangan. Karena *fintech* dapat diakses oleh siapapun. Seluruh lapisan masyarakat harus diberi pemahaman yang baik tentang pengelolaan keuangan, produk-produk keuangan serta risiko dan benefit menggunakan *fintech*.

Literasi keuangan berbicara tentang perilaku *user* dalam melihat fenomena yang baru pada *fintech*. Orang yang melek keuangan selalu bijak melihat dari dua sudut pandang seperti mata koin. Hal yang baru pasti muncul karena ada inovasi dan kebutuhan pasar yang cepat. Kecepatan perubahan harus diimbangi *user* mengelola risikonya. Risiko dapat dikelola dengan memilah aplikasi *fintech* yang sesuai kebutuhan bukan keinginan. Adanya literasi keuangan dapat menjadi *self security* dari keinginan yang berlebihan. Selanjutnya, setelah literasi keuangan mumpuni, lanjut belajar tentang *fintech* yang baik dan kredibel. *Fintech* yang baik dan kredibel yaitu *fintech* yang berada di bawah pengawasan OJK, keamanan data yang baik dengan memberikan opsi wajib *security* pada penggunaannya, transparan mengenai biaya dan ketentuan layanan, serta memiliki reputasi dan penilaian yang baik dari penggunaannya. Sehingga membuat penulis tertarik meneliti beberapa faktor yang diangkat sebagai variabel independent (X1) literasi keuangan, (X2) *financial technology* yang dapat mempengaruhi variabel dependen. (y) kinerja keuangan UMKM.

**Gambar 2.1**  
**Kerangka pemikiran**



**Variabel Independen**

**Variabel Dependen**

Keterangan:

- > = Pengaruh Secara Parsial
- > = Pengaruh Secara Simultan

**2.3 Hipotesa**

Menurut sugiyono (2018) hipotesa merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian. Hipotesa dapat diartikan secara sederhana sebagai dugaan sementara. Dikatakan sementara, karena jawaban yang diberikan baru didasarkan pada teori yang relevan, belum didasarkan pada fakta-fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data. Jadi Hipotesa juga dapat dinyatakan sebagai jawaban teoritis terhadap rumusan masalah penelitian bukan jawaban yang empiris.

Berdasarkan penjabaran diatas, maka hipotesa dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

H<sub>1</sub> : Diduga terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM

<sup>43</sup>  
H<sub>2</sub> : Diduga terdapat pengaruh *Financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM

H<sub>3</sub> : Diduga terdapat pengaruh literasi keuangan dan *Financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM.

### BAB III

## METODOLOGI PENELITIAN

### 3.1 Desain Penelitian

Jenis penelitian yang di gunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian kuantitatif. Alasan penulis memilih metode kuantitatif karena permasalahan yang diangkat masih bersifat sementara dan akan berkembang atau berganti setelah peneliti berada di lapangan dengan melihat fenomena lebih luas dan mendalam. Menurut sugiyono, (2016), metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian berdasarkan filosofi positivisme, digunakan untuk meneliti populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data kuantitatif/statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan. Sedangkan menurut sumbernya, data diperoleh dari sumber primer atau sekunder.

Sumber primer adalah data yang didapat secara langsung dari sumber pertama sedangkan data sekunder diperoleh dari instansi pemerintah, publikasi pemerintah atau sumber yang dikeluarkan oleh pihak ketiga. Pengambilan data dengan penyebaran questioner kepada UMKM yang dipilih sebagai sampel. Data yang sudah diisi dan dikembalikan oleh pelaku UMKM akan dianalisis menggunakan program spss versi 25 for windows. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan 3 variabel penelitian yaitu variable dependen/terikat meliputi kinerja keuangan (Y) dan variabel independent/bebas meliputi literasi keuangan

(X1) dan *financial technology* (X2)

### 3.2 Lokasi Dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada pelaku usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) khususnya usaha mikro kecil ditembilahan kota. Data diperoleh dari dinas koperasi dan UKM kabupaten Indragiri hilir. Penelitian ini dilakukan selama kurang lebih 3 (tiga) bulan terhitung mulai bulan november 2024 sampai dengan januari 2025.

### 3.3 Populasi Dan Sampel

Populasi menurut sugiyono (2018) merupakan keseluruhan elemen yang akan di jadikan wilayah generalisasi. Elemen populasi adalah keseluruhan subjek yang akan di ukur peneliti. Jadi, populasi dapat diartikan sebagai subjek atau objek yang mempunyai kuantitas karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk ditarik kesimpulannya. Populasi dalam penelitian ini yaitu seluruh UMKM industri pengolahan yang tersebar di tembilahan kota berdasarkan data sebanyak 1.426 UMKM yang sudah tercatat di dinas koperasi dan UKM kabupaten Indragiri hilir tahun 2023.

Sampel merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi. Responden yang dipilih pada penelitian ini adalah laki laki dan perempuan. Jumlah anggota sampel sering dinyatakan dalam ukuran sampel. Bila populasi besar penulis tidak mungkin mempelajari semua yang ada di populasi, maka penulis dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi itu. Berdasarkan penjelasan diatas, dikarenakan jumlah populasi yang besar dan

keterbatasan waktu yang dimiliki maka penulis akan menggunakan sampel yang di ambil dari populasi tersebut. Besarnya sampel dapat ditentukan dengan menggunakan rumus slovin sebagai berikut :

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Diketahui:

N = ukuran sampel

N = banyaknya populasi

E = presentase kesalahan yang dapat ditoleransi menurut statistic (10%)

Pengambilan sampel menggunakan desain non-probability sampling atau Teknik yang tidak memberikan peluang atau kesempatan yang sama bagi setiap unsur atau anggota populasi yang dipilih menjadi sampel, dan juga dengan metode purposive sampling yaitu teknik pengambilan sampel yang dilakukan dengan mengambil sampel dari populasi berdasarkan suatu kriteria tertentu (sugiyono,2013).

Adapun kriteria sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. UMKM yang terdaftar pada dinas koperasi dan UKM kabupaten Indragiri hilir
- b. Memiliki nomor induk berusaha (NIB) / SKU / tidak memiliki keduanya.
- c. UMKM yang bergerak di bidang industri pengolahan
- d. UMKM yang berstatus aktif dan masih beroperasi sampai sekarang.

### 3.4 Prosedur Pengumpulan Data

Jenis data pada penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder. Data primer adalah data yang diperoleh langsung dari sumber datanya question. diukur menggunakan skala likers. Skala likers merupakan skala yang bipolar yang mengukur baik tanggapan positif ataupun negatif terhadap suatu pernyataan. Data sekunder yaitu sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya lewat orang lain atau lewat dokumen (Menurut sugiyono (2018:456)). Dalam penelitian ini sumber data sekunder adalah data yang diperlukan untuk mendukung hasil penelitian yang berasal dari literatur jurnal dan buku-buku yang relevan dengan penelitian serta data-data yang diperoleh dari dinas koperasi dan UKM kabupaten Indragiri hilir.

Teknik pengumpulan data yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan Kuesioner atau angket yaitu teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab. Kuesioner skala likert 5 poin digunakan dengan cara, responden diminta menjawab setiap pertanyaan yang diberikan dengan alternatif jawaban, masing-masing diberi skor secara berurutan yang dimulai dari jawaban (sugiyono ,2018) sebagai berikut :

- a. sangat tidak setuju (sts) skor 1
- b. tidak setuju (ts) skor 2
- c. ragu – ragu (r) skor 3

d. setuju (s) skor 4

e. sangat setuju (ss) skor 5

### 3.5 Defenisi Operasional Dan Pengukuran Variabel<sup>16</sup>

Definisi operasional variabel merupakan cara bagaimana menemukan dan mengukur variabel-variabel tersebut di lapangan dengan merumuskan secara singkat dan jelas serta tidak menimbulkan berbagai tafsiran yang berbeda-beda. Dalam penelitian ini terdapat tiga variabel yaitu satu variabel dependen/terikat meliputi kinerja keuangan (Y) dan dua variabel independen/bebas yaitu literasi keuangan (X1) dan *financial technology* (X2). Variabel independen adalah variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya, sedangkan variabel dependen adalah variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas.

#### 3.5.1 Variabel Dependen (Y)

##### 3.5.1.1 Kinerja Keuangan (Y)<sup>1</sup>

Kinerja keuangan merupakan seperangkat kriteria yang dapat digunakan untuk mengukur keberhasilan suatu bisnis atau organisasi dalam menghasilkan pendapatan. Oleh karena itu, langkah-langkah strategis harus diambil untuk meningkatkan kinerja keuangan UMKM. Salah satu pendekatan untuk melakukan ini adalah dengan meningkatkan pengetahuan keuangan UMKM sehingga manajemen dan tanggung jawab dapat dipertanggungjawabkan dengan lebih baik sebagaimana diperlukan untuk perusahaan besar (alamsyah, 2020). Berikut pengukuran kinerja keuangan UMKM berdasarkan tiga anggapan atau asumsi, yaitu sebagai berikut: (winbaktianur & siregar, 2021).

1. Karena kurangnya sumber daya mungkin sulit untuk menilai kinerja UMKM secara objektif.
2. Penilaian kinerja biasanya berfokus pada indikator keuangan yang rumit, yang mengabaikan detail penting tentang keadaan nyata yang ada dalam organisasi yang sedang dijalankan.
3. Secara umum, penilaian kinerja hanya benar-benar efektif jika diterapkan pada organisasi besar dengan struktur manajemen yang mapan.

Adapun indikator yang dapat digunakan pada kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM), antara lain : (alamsyah, 2020a)

1. Pencapaian penjualan
2. Pertumbuhan modal
3. Peningkatan laba

Adapun variabel pencapaian penjualan diukur berdasarkan indikator indikator yang diadopsi dari penelitian (dwinta mulyanti & ai nurhayati,2022) :

1. Penjualan saya lebih baik dibanding penjual pesaing
2. Saya selalu memiliki cadangan dana untuk mengembangkan usaha
3. Saya selalu mencatat persediaan barang masuk dan barang keluar
4. Saya selalu memantau ketersediaan stok produksi agar dapat mengantisipasi kekosongan stok produksi
5. Saya selalu mencatat persediaan barang masuk dan barang keluar

Variabel pertumbuhan modal ini diukur dengan menggunakan skala likert, serta butir-butir pertanyaan mengadopsi dari penelitian (dwinta mulyanti & ai nurhayati,2022) :

1. Saya meminjam modal untuk usaha saya
2. Saya akan melakukan pinjaman dana ke bank untuk meningkatkan usaha
3. Modal usaha saya mengalami kenaikan setiap bulan
4. Saya tidak lagi atau menggunakan kredit bank untuk menjalankan usaha.
5. Saya mampu mengolah modal dengan baik

Variabel peningkatan laba ini diukur dengan menggunakan skala likert, serta butir-butir pertanyaan mengadopsi dari penelitian (dwinta mulyanti & ai nurhayati,2022) :

1. Penjualan saya setiap bulan/tahun selalu meningkat
2. Saya tidak mampu menghasilkan laba sesuai dengan target setiap bulannya
3. Konsumen tidak hanya dari daerah sekitar namun juga dari luar
4. Peningkatan laba usaha saya mengalami peningkatan sehingga kinerja keuangan menjadi baik
5. Saya tidak lagi atau menggunakan kredit bank untuk menjalankan usaha.

### 3.5.2 Variabel Independen (X)

#### 3.5.2.1 Literasi Keuangan (X<sub>1</sub>)

Literasi keuangan memiliki peranan yang sangat penting dimana makin tinggi ukuran pemahaman keuangan maka akan meningkatkan hasil keuangan yang akan dicapai oleh pengusaha karna keberhasilan suatu usaha terkait kemampuan pelaku usaha pada suatu keterampilan (rosliyati & iskandar, 2022), sehingga para pelaku usaha harus memperhatikan pengetahuan keuangan mereka dalam pengelolaannya. Hal ini sesuai dengan penelitian (rumini & martadiani, 2020) yang menegaskan bahwa kinerja keuangan UMKM dipengaruhi oleh literasi

keuangan. Disisi lain (pusporini, 2020) komponen penting dari pertumbuhan ekonomi dan stabilitas keuangan adalah literasi keuangan, menurut kerangka penilaian literasi keuangan (oecd infe, 2012). Hal ini sejalan dengan pusporini (2020) yang mengemukakan bahwa pentingnya literasi keuangan untuk meraih kehidupan yang sejahtera dan berkualitas. Hijir (2022) menyatakan kemampuan untuk mengelola keuangan sendiri untuk memajukan dan menjalani kehidupan yang lebih kaya di masa depan dikenal sebagai literasi keuangan. Pertanyaan yang diajukan kepada pemilik UMKM ini diukur berdasarkan indikator yang diadopsi dari nurhidayati & anwar (2018) membagi literasi keuangan menjadi 3 dimensi dan 5 indikator, yaitu:

1. Pemahaman keuangan, dalam penilaian ini indikatornya :
  - a. pengelolaan keuangan
  - b. perencanaan keuangan
2. Sikap terhadap keuangan, dalam penilaian ini indikatornya :
  - c. kegiatan menabung dan investasi
  - d. evaluasi pengelolaan keuangan
3. Perilaku keuangan, dalam penilaian ini indikatornya :
  - e. Sikap terhadap uang

**A. Butir-butir pertanyaan dari beberapa indikator**

- a. indikator pengelolaan keuangan diukur menggunakan skala likert dengan mengadopsi butir-butir pertanyaan (dwinta mulyanti & ai nurhayati,2022)
  1. Saya memahami tentang akuntansi dasar
  2. Saya memahami cara mengelola keuangan secara efektif

3. Saya membuat pembukuan kas keluar-masuk per hari
  4. Saya memiliki manajemen hutang
  5. Saya mengetahui cara mengelola keuangan saya
- b. Indikator perencanaan keuangan diukur menggunakan skala likert dengan mengadopsi butir-butir pertanyaan dari (dwinta mulyanti & ai nurhayati,2022)
1. Saya memiliki langkah-langkah untuk persiapan jika berada dalam masalah keuangan.
  2. Saya melakukan penyusunan anggaran belanja per bulan
  3. Saya berani mengambil resiko dalam pengambilan keputusan
  4. Saya mengetahui bagaimana cara merencanakan keuangan saya
  5. Saya selalu membuat penganggaran untuk pengeluaran minggu/bulan depan
- c. Indikator kegiatan menabung dan investasi diukur menggunakan skala likert dengan mengadopsi butir-butir pertanyaan dari (dwinta mulyanti & ai nurhayati,2022) & (nanda novalisa putri,2022)
1. Saya menggunakan bank untuk menyimpan tabungan
  2. Saya memahami bahwa merencanakan program investasi setiap bulannya akan mencapai tujuan tertentu
  3. Saya mengetahui tujuan melakukan investasi
  4. Saya selalu menyisihkan pendapatan untuk melakukan investasi
  5. Saya berusaha menyimpan uang untuk ditabung yang bisa digunakan bila ada kepentingan yang mendesak
- Indikator evaluasi pengelolaan keuangan diukur menggunakan skala likert

dengan mengadopsi butir-butir pertanyaan dari (dwinta mulyanti & ai nurhayati,2022)

1. Usaha saya menggunakan kredit sesuai dengan tujuan sebenarnya saat mengajukan kredit
2. Saya merasa mampu mengelola investasi dan bisnis yang saya akan lakukan dengan baik

Indikator sikap terhadap uang diukur menggunakan skala likert dengan mengadopsi butir-butir pertanyaan dari (dwinta mulyanti & ai nurhayati,2022)

1. sebelum membeli sesuatu saya membandingkan harga terlebih dahulu
2. Saya selalu membandingkan segala sesuatu sebelum saya melakukan pengeluaran
3. Saya mengetahui dengan pasti digunakan untuk apa uang yang saya keluarkan

#### 3.5.2.2 *Financial Technology (X2)*

*Fintech* adalah suatu layanan keuangan yang mengacu pada perubahan untuk menggunakan teknologi baru seperti mobile dan media sosial contohnya adalah sistem pembayaran berbasis mobile untuk pengiriman uang, pembayaran dan investasi (Rizal et al., 2019). Dengan adanya teknologi ini, usaha kecil dapat memanfaatkannya untuk meningkatkan kinerja usaha seperti kecepatan transaksi, kemudahan pembayaran, kemudahan menjalin hubungan dengan konsumen dan kemudahan pengawasan keuangan dan barang (Suyanto & Kurniawan, 2019).

Menurut Marisa, (2020) indikator penggunaan *fintech* yaitu:

1. Persepsi Kemudahan

Persepsi kemudahan yaitu keyakinan untuk memanfaatkan suatu teknologi

yang bisa digunakan untuk mempermudah kehidupan penggunanya, bukan sebaliknya.

## 2. Efektivitas

Efektivitas merupakan hasil penggunaan teknologi yang sesuai dengan tujuan pengguna. Dengan efektivitas penggunaan *fintech* dapat dikatakan akan meningkatkan kemampuan seseorang untuk menyelesaikan pekerjaan mereka.

## 3. Risiko

Risiko merupakan ekspektasi kerugian yang dimana semakin besar kemurgianya akan semakin besar risiko yang di anggap ada.

### A. Butir-Butir pertanyaan

indikator persepsi kemudahan diukur menggunakan skala likert dengan mengadopsi butir-butir pertanyaan (STEI Indonesia,2022)

1. Saya dapat menggunakan aplikasi *financial technology* dari manapun
2. Saat menggunakan aplikasi *fintech*, saya dapat mengoperasikannya sesuai dengan kebutuhan saya.
3. Tampilan pada aplikasi *fintech* mudah dibaca sehingga mudah dipahami.
4. Mudah bagi saya untuk mempelajari bagaimana cara bertransaksi menggunakan aplikasi *fintech*.
5. Saya tidak membutuhkan usaha yang keras untuk dapat bertransaksi menggunakan aplikasi *fintech*.

indikator efektivitas diukur menggunakan skala likert dengan mengadopsi butir-butir pertanyaan (STEI Indonesia,2022)

1. Saya beranggapan bahwa aplikasi *financial technology* sangat bermanfaat

2. Menurut saya aplikasi *fintech* berfungsi dengan baik dalam membantu aktivitas transaksi.
3. Menurut saya kualitas pelayanan dalam aplikasi *fintech* tidak diragukan.
4. Menurut saya aplikasi *fintech* sangat membantu dalam meningkatkan kinerja saya.
5. Menurut saya aplikasi *fintech* akan memacu peningkatan teknologi dalam industri keuangan.

Indikator Resiko diukur menggunakan skala likert dengan mengadopsi butir-butir pertanyaan (STEI Indonesia,2022)

1. Saya rasa penggunaan *fintech* sangat berisiko
2. Ada resiko yang harus saya tanggung dalam melakukan transaksi pada *fintech*
3. Menurut saya bertransaksi melalui aplikasi *fintech* memiliki resiko tinggi
4. Menurut saya bertransaksi melalui aplikasi *fintech* dapat berpotensi kerugian.
5. Menurut saya bertransaksi melalui aplikasi *fintech* belum tentu memiliki keamanan yang tinggi

### **3.6 Teknik Analisa Data**

Analisis ini meliputi pengolahan data, pengorganisasian data dan penemuan hasil. Dalam tahap-tahap analisa data yang digunakan pada penelitian untuk mengukur keabsahan dari hasil penelitian sangat ditentukan oleh alat ukur yang digunakan. Tahap-tahap pengujian dilakukan dengan cara perhitungan jumlah responden, distribusi jawaban responden, uji kualitas data, uji asumsi klasik dan uji hipotesa. Pengolahan data dalam penelitian ini menggunakan *spss versi 25.00*

#### **3.6.1 Statistik Deskriptif**

Statistik deskriptif merupakan teknik statistik yang bertujuan untuk memberikan penjelasan mengenai karakteristik dari suatu kelompok data atau lebih sehingga pemahaman akan ciri-ciri khusus dari kelompok data tersebut dapat diketahui. Uji statistik deskriptif memberikan suatu gambaran atau deskriptif suatu data yang dilihat dari nilai rata-rata (*mean*), standar deviasi, varian, maksimum, dan minimum (ghozali, 2016). Contoh statistik deskriptif yang sering muncul adalah tabel, diagram, grafik, dan besar-besaran lain dimajalah dan koran-koran. Informasi yang dapat di ambil dari ini antara lain ukuran penyebaran data serta kecendrungan suatu gugus data.

### 3.6.2 Uji Validitas Data

Uji validitas digunakan untuk sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Suatu kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan para kuesioner mampu untuk mengungkapkan suatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut (sugiyono, 2018). Untuk mengetahui suatu item dikatakan valid atau tidak maka dilakukan perbandingan antara koefisien r hitung dengan koefisien r tabel. Jika korelasi item angket dengan skor total lebih besar dari 0,05 maka instrumen dinyatakan valid, sebaliknya jika korelasi item angket dengan skor total kurang dari 0,05 maka instrumen dinyatakan tidak valid. Koefisien korelasinya juga signifikan jika  $r_{hitung} > r_{tabel} (\alpha = 0,05)$ .

Uji validitas menggunakan program spss 25.0 dengan kriteria teruji. Data dikatakan kuat (valid) jika korelasi antara rollup item dengan total skor lebih besar dari 0,05. Menurut (Sugiono.2009), hasil pengujian mendekati kurva normal, sehingga dilakukan uji validitas terhadap 30 responden. Instrumen dikatakan valid

jika nilai signifikansi korelasinya sebesar 95% atau  $\alpha=0,05$ .

### 3.6.3 Uji Reabilitas

(ghozali, 2011) menjelaskan bahwa uji reabilitas adalah tingkat kestabilan suatu alat pengukur dalam mengukur gejala atau kejadian. Pengujian untuk menghitung koefisien cronbatch alpha. Instrument dapat dikatakan handal (*reliable*) apabila mempunyai koefisien cronbatch alpha  $> 0,6$ , untuk nilai reabilitas jika semakin mendekati 1,00 dapat dikatakan skala tersebut memiliki reabilitas yang tinggi, semakin mendekati 0, berarti semakin rendah.

### 3.6.4 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik digunakan untuk mengetahui kondisi data yang digunakan dalam penelitian, dan untuk menyakinkan bahwa persamaan garis regresi yang diperoleh adalah linier dan dapat dipergunakan (*valid*). Pengujian asumsi klasik ini dilakukan dengan menggunakan program *spss versi 25*. Untuk mencari peramalan maka uji asumsi klasik dalam penelitian ini menggunakan beberapa pengujian dimana pengujian tersebut adalah uji normalitas, uji multikolinieritas, dan uji heterokodestisitas.

#### 3.6.4.1 Uji Normalitas

Uji normalitas data bertujuan menguji apakah dalam model regresi, variabel bebas dan variabel terikat memiliki distribusi normal dan tidak. Model regresi yang baik memiliki distribusi data secara normal atau mendekati normal. Pengujian ini dilakukan dengan dua cara, yaitu melihat grafik normal *probability plot* yang dasar pengambilan keputusan dari tampilan grafik normal (sugiyono, 2018).

*Probability plot* yang mengacu pada (sugiyono, 2016) yaitu: jika data (titik), menyebar di sekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal, menunjukan pada distribusi yang normal sehingga model regresi dapat memenuhi asumsi normalitas. Jika data (titik) menyebar jauh dari garis diagonal dan atau tidak mengikuti garis diagonal berarti tidak menunjukan pola distribusi normal sehingga regresi tidak memenuhi asumsi normalitas. (sugiyono, 2018) pengujian normalitas yang lain yang lebih baik di lakukan menggunakan analisis statistik. Pengujian ini digunakan untuk menguji normalitas residual suatu model regresi adalah dengan menggunakan uji *statistic non parametric* ks (*kolmogorov-smirnov*). Apabila nilai signifikansinya lebih besar dari 5%, berarti data residual terdistribusi secara normal.

#### 3.6.4.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolonieritas bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya variabel independent yang memiliki kemiripan dengan variabel independen lainnya dalam suatu model regresi, atau untuk mengetahui ada tidaknya korelasi dianatara sesam variabel independen (sugiyono, 2018). Model regresi yang baik seharusnya tidak megandung korelasi dianatar variabel-variabel. Pendeteksian keberadaanya dapat dilihat dari nilai *tolerance* dan lawanya *varianceinflationfactor* (*vif*). Adanya multikolinearitas menyebabkan standar error cenderung semakin besar dengan meningkatnya tingkat korelasi antar variabel standar error menjadi sangat sensitif terhadap perubahandata. Akibat adanya multikolinearitas adalah estimasi a kan terafiliasi sehingga menimbulkan bias dalam spesifikasi.

#### 3.6.4.3 Uji Heterokedestisitas

Uji heterokedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual suatu pengamatan ke pengamatan lain. Jika *variance* dari residu satu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut homoskedastisitas dan jika berbeda disebut heterokedastisitas (sugiyono, 2018). Model regresi yang baik adalah homokedastisitas atau tidak terjadi heterokedastisitas. Uji heterokedastisitas dalam penelitian dilakukan melalui pengamatan pola pada grafik *scatterplot* antara nilai prediksi variabel terikat (*dependent*) dengan residualnya. Model regresi dikatakan heterokedastisitas ketika titik-titik data pada grafik menyebar diatas dan dibawah angka 0 dan sumbu y.

### 3.6.5 Uji ketetapan model

#### 3.6.5.1 Uji F Test

Uji F digunakan untuk menguji pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dari suatu persamaan regresi dengan menggunakan hipotesis statistik (uji F atau uji simultan). Dimana pada penelitian ini uji F digunakan untuk mengukur pengaruh variabel bebas yaitu Literasi Keuangan (X1), Financial Technology (X2), dan Inklusi Keuangan (X3) terhadap variabel terikat yaitu Kinerja Keuangan UMKM (Y).

Dimana kriteria pengambilan keputusan sebagai berikut:

- a. Apabila  $F_{hitung} < F_{tabel}$  pada  $\alpha$  sebesar 5% atau  $\text{sig } F > \alpha$  (0,05), maka  $H_0$  diterima dengan artian bahwa tidak ada pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen ( $H_a$  ditolak).
- b. Apabila  $F_{hitung} > F_{tabel}$  pada  $\alpha$  sebesar 5% atau  $\text{sig } F < \alpha$  (0,05), maka  $H_0$

ditolak dengan artian bahwa ada pengaruh antara variabel independent terhadap variabel dependen (Ha diterima).

### 3.6.5.2 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Pengujian koefisien determinan ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar variabel independent maupun menjelaskan variabel dependen. Koefisien determinasi ( $r^2$ ) digunakan untuk mengetahui sampai seberapa besar presentase variabel bebas pada model dapat diterangkan oleh variabel terikat. Koefisien determinasi ( $r^2$ ) dinyatakan dalam persentase yang nilainya berkisar antara  $0 < r^2 < 1$ .

1. Nilai  $r^2$  yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independent dalam menjelaskan variabel dependen terbatas. Nilai yang mendekati satu variabel-variabel independent memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

### 3.6.6 Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi berganda merupakan regresi linear yang melibatkan dua atau lebih dari dua variabel, satu variabel terikat dan dua atau lebih variabel bebas.

Dimana bentuk persamaan regresi linier berganda sebagai berikut:

$$2. Y = \beta + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \epsilon$$

3. Diketahui:

4. Y : Kinerja Keuangan UMKM

5. B : Konstanta

6.  $\beta_1$  : Koefisien Regresi  $X_1$

7.  $X_1$  : Literasi Keuangan

8.  $\beta_2$  : Koefisien Regresi  $X_2$

9.  $X_2$  : *Financial Technology*
10.  $\beta_3$  : Koefisien Regresi  $X_3$
11.  $X_3$  : Inklusi Keuangan
12.  $\varepsilon$  : Tingkat Kesalahan (*error*)

### 3.6.7 Uji Hipotesis

#### 3.6.7.1 Uji Parsial (Uji T)

Uji parsial (uji t) digunakan untuk menguji bagaimana pengaruh masing-masing variabel bebasnya secara sendiri-sendiri terhadap variabel terikatnya. Pengujian parsial ini digunakan untuk mengetahui seberapa jauh pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial. Uji parsial ini dilakukan dengan mempertimbangkan thitung dengan ttabel, dimana pengujian dilakukan dengan menggunakan *significance level* 0,05 ( $\alpha=5\%$ ).

4. Penerimaan atau penolakan hipotesa dilakukan dengan kriteria sebagai berikut , Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau probabilitas  $<$  tingkat signifikan ( $\text{sig} < 0,05$ ), maka menolak  $H_0$  dan menerima  $H_a$ . Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  atau probabilitas  $>$  tingkat signifikansi ( $\text{sig} > 0,05$ ) maka menerima  $H_0$  dan menolak  $H_a$ .

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN

#### 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian

##### 4.1.1 Sejarah Perkembangan UMKM

Usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) memainkan peran besar dalam menganekaragamkan produk-produk ekspor Indonesia dan menjadi andalan dalam perolehan devisa untuk meningkatkan perekonomian suatu daerah maupun negara. Hal ini terbukti saat terjadi krisis ekonomi, dimana UMKM menjadi penopang penting dalam perekonomian negara. Pemerintah memberikan perhatian khusus terhadap UMKM melalui program-program untuk mengembangkan sektor UMKM di Indonesia, terutama di kabupaten Indragiri hilir. Dengan pertumbuhan yang pesat UMKM di Indragiri hilir terutama diharapkan dapat menciptakan lapangan kerja yang banyak serta memiliki peran penting dalam sector perekonomian di kabupaten Indragiri hilir.

UMKM telah menjadi tulang punggung perekonomian Indonesia dan ASEAN. Sekitar 88,8% - 99,9% bentuk usaha di ASEAN adalah UMKM dengan penyerapan tenaga kerja 51,7% - 97,2%. UMKM memiliki proporsi sebesar 99,9% dari total keseluruhan pelaku usaha di Indonesia atau sebanyak 56,54 juta unit. Oleh karena itu kerja sama untuk mengembangkan dan ketahanan UMKM perlu diutamakan agar perekonomian juga membaik dan terus meningkat. agar

masyarakat Indonesia sejahtera.

#### 4.12 Jenis-jenis Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

Terdapat berbagai macam jenis UMKM di Indonesia yang secara garis besar dapat dikelompokkan dalam 4 (empat) kelompok, sebagai berikut :

##### 1) Usaha Perdagangan

Keagenan : agen koran / majalah, sepatu, pakaian dan lain-lain. Pengecer : minyak, kebutuhan pokok, buah-buahan , dan lain-lain. Ekspor/Impor : Produk lokal dan Internasional Sektor Informasi : pengumpul barang bekas, pedagang kaki lima, dan lain-lain.

##### 2) Usahan Pertanian

Perkebunan : pembibitan dan kebun buah-buahan, sayur-sayuran, dan lain-lain dan untuk Peternakan : ternak ayam petelur, susu sapi, dan lain-lain.

##### 3) Usaha Jasa

Jasa konsultan; Perbengkelan; Restoran; Jasa Konstruksi; Jasa Transportasi; Jasa Telekomunikasi; Jasa Pendidikan; dan lain-lain.

#### 4.2 Deskripsi Responden

Penelitian ini meneliti perihal literasi keuangan dan *financial* terhadap kinerja keuangan UMKM di tembilahan kota. Peneliti mengambil data dari dinas koperasi dan UKM yaitu sebanyak 1.426 UMKM yang ada di kecamatan tembilahan. Penyebaran kuesioner dilakukan secara langsung kepada UMKM di wilayah tembilahan kota yang memenuhi persyaratan dan kriteria yang sudah

ditentukan. Adapun jumlah keseluruhan kuesioner yang disebar dalam penelitian ini adalah 400 kuesioner karena menggunakan rumus slovin dengan cara perhitungannya adalah :

$$n = N / (1 + N(e^2))$$

jumlah sampel =  $\bar{n}$

jumlah populasi =  $N$

tingkat kesalahan =  $e$  ( 0,05 atau 5 % )

penyebaran kuesioner dilakukan secara langsung dan melalui google form. untuk secara lebih rinci jumlah kuesioner yang di sebar dan Kembali dapat dilihat pada tabel 4.1 berikut :

**Tabel 4.1**  
**Distribusi Kuesioner**

Keterangan	Jumlah	Persentase
Kuesioner yang dibagikan	400	100%
Kuesioner yang kembali	150	37,5%
Kuesioner yang tidak kembali	250	62,5%

Sumber : data primer 2024

Dari tabel 4.1 diatas dapat kita lihat bahwa tingkat kuesioner yang kembali adalah 150 sedangkan tingkat kuesioner yang gugur adalah sebanyak 250. Total kuesioner yang dapat diolah dalam penelitian ini adalah 150 atau 37,5 % kuesioner yang disebar. Berikut nama-nama UMKM di tembilahan yang terdaftar di kuesioner.

**Tabel 4.2**  
**Nama -Nama UMKM Di Tembilahan Kota**

No	Nama Responden	Nama Usaha	Alamat
1	Diana	Kedai Cece	Jl. Hj Said
2	Titi	Kedai Kopi Aking	Jl. Hj Said
3	Pakto	Warung Ayam Penyet	Jl. Hj Said
4	Mohd. Nur Ihsanshah	Warung Ayam Penyet	Jl. Hj Said
5	Restu Wahyuni	Ampera	Jl. Hj Said
6	Ahmad Ryan	Kedai Ahmad	Jl. Hj Said
7	Sandy Ariwibowo	Kedai Sandy	Jl. Hj Said
8	Nurlelawati	Inoey's	Jl. H. Sadri No. 22
9	Novitasari	Cemilan Santuy	Jl.Gunung Daek Lr. Tanjungraya
10	Eli Marsuni	Cake Eli	Jl. Hj Said
11	Afridah	Afrida Cake	Jl Batang Tuaka
12	Gita Ayu Lestami	Kue Gita	Jl. Ra. Kartini No. 20 Rt 006 Rw 003
13	Febby Pransiska	Kedai Febby	Lr. Semangka 20 Rt 002 Rw. 009
14	Dahlia Sukma	Cake Dahlia	Jl.Switotarjo
15	Deskarni Wati	Usaha Air Galon Apel	Jl. H. Said Lr. Singgalang No.21 Tembilahan Kota
16	Zainal Arifn	Warung Makanan	Jl. Trimas Lr. Trimas Ramadhan No 02
17	Heriadi	Warung Makan	Jl. Baharuddin Yusuf
18	Badrun	Saljugo	Jl. H. Abd Gani No.12
19	Aminah	Aneka Kue Basah 3 Putra	Jl. H. Abd. Manaf Lr. Merpati
20	Ema Nofita	Kedai Azzahra	Jl. Gajah Mada No.281 Rt.004 Rw.001 Tbh Kota

21	Rusdiana	Amplang Ros	Jl. Suwito Tarjo Rt. 005 Rw. 008
22	Masbun	Home Industri Kerupuk Sagu	Jl. M. Boya Lr. Manggis Tembilihan Kota
23	Uci Kapitra	Kue Uci	Jl. M. Boya Lr. Kalimas Rt.003 Rw. 009
24	Romi Juita	Keripik Pisang	Jl. M. Boya Lr. Manggis Rt 005 Rw 009
25	Dewi Sasmitha	Kebab Pisang 2m	Jl. Baharudin Yusuf Rt. 01 Rw. 16
26	Asmawati	Toko Abdi	Jl. M. Boya No 28 Rt. 001 Rw. 010
27	Bimo Teguh Pangestu	Penjahit Bimo	Jl. Ra. Kartini No. 20 Rt 006 Rw 003
28	Dewi Lestari	Pondok Es Aya	Jl. Tanjung Harapan N0.37
29	Suliati	Bakso Malang	Jl. Tanjung Harapan N0.38
30	M. Rezki Anugrah	Keripik Ubi "Rezki"	Jl. Cendrawasih I No. 40 Rt. 005 Rw. 004
31	Jafar Abdul Azis	Kedai jafar	Jl. M. Boya Gg. Durian
32	Mardigus Endang	Roti Bakar Bandung	Jl. M. Boya Rt. 001 Rw. 01 tembilihan Kota
33	Siti Solekah	Roti Bakar	Kampung Baru Rt 003 Rw 003 Tembilihan Kota
34	Ana	Kedai Minuman	Jl. Kihajar Dewantara Lr. Cempaka
35	Eliya	Pizza, Setup Roti Online	Jl. Telaga Biru Gg. Mutiara Rt.06 Rw.014
36	Nyimas Suraiya	Dapur Cikay	Jl. Kembang No. 17
37	Farin Wijaya	Kedai Kopi Pak Lurah	Jl. H. Abd Manaf
38	Siti Rahayu	Warung Makan	Jl. M. Boya Lr. Kalimas Rt 003 Rw 009
39	Robiyan	Kedai Robiyan	Jl. M. Boya Lr.Singgalang
40	Elsya Yuliska	Soto Elsya	Jl. Kampung Jawa

	Lestari		
41	Fitri Mahran	Kedai fitri	Jl. Kihajar Dewantara Lr. Cempaka No. 20
42	Eva Arnas Mordiyani	Ar-Rayyan	Jl. H. Said Lr. Singgalang No. 35
43	Suryani	Kedai Suryani	Jl. M. Boya Lr. Kalimas
44	H. Br. Siregar	Kedai H. Br.	Lr. Singgalang
45	Suherti	Kedai Suherti	Jl. Ki Hong
46	Safri Hermanto	Kedai Safri	Jl. Sultan Syarif Qasim
47	Mardiana	Kedai Mardiana	Jl. Yos Sudarso
48	Yusnita	Roti Pirang B.	Jl. Diponegoro
49	Yuni Ermayanti	Sop Tanjung	Jl. H. Suntung Ardi
50	Muhammad Lutfi	Bakso Bakar	Jl.M.Boya Lr. Durian Rt.005 Rw.010
51	Burma Softwo Alisyia	Kedai Burma Softwo Alisyia	Jl. Baharudin Yusuf
52	M. Asbi	Kedai M. Asbi	Jl. Gunung Daek Lr. Suka Damai
53	Manar	Kedai Manar	Jl. Jend. Sudirman Gg. Usdano. 32
54	M. Fadli Ramadhan	Kedai M. Fadli Ramadhan	Jl. Jend. Sudirman No 97
55	Agus Sudarno	Kedai Agus Sudarno	Jl. Jendral Sudirman Gg. Usda
56	Novi Fitriani	Kedai Novi	Jl. M. Siap
57	Suherman	Kedai Suherman	Jl. Diponogoro No. 157
58	Arifudin	Kedai Arifudin	Jl. Gunung Daek Gg. Sukajadi
59	Basri. As	Kedai Basri. As	Jl. H. Sadri Lr. Siak
60	Lusianda Sumita	Mie Ayam Kriuk	Jl. M. Boya Gg. Antasari Rt. 007 Rw. 009
61	Dedi Aprio	Dedi Aprio	Tembilahan Kota

62	Syahril Ali Masnur	Kedai Syahril	Jl. Padupai
63	Nurhikmah	Nurhikmah	Jl. Telaga Biru No. 1
64	Novri	Novri	Lr. Ampera Lr. Cendana
65	Reinaldy Alvino. R	Reinaldy Alvino. R	Jl. Gajah Mada No. 281 Rt. 004 Rw. 001
66	Febri Yani Octavia	Kedai Febri	Jl. Mutiara
67	Nur Asiyah	Nur Asiyah	Jl. H. Suntung Ardi
68	M. Tarmizi	M. Tarmizi	Jl. M. Boya
69	Arbaiyah	Arbaiyah	Lr. Kapuas
70	Hamnawati	Hamnawati	Jl. Telaga Biru Gg. Karet
71	Rahma Yuni	Dapur Yuni	Jl. Soebrantas Gg. Jelutung Indah No. 8a
72	Milsih Nulsaliyah	Kedai Milsih	Lr. Belaras
73	Kairunisa	Kedai Kairunisa	Jl. Jend. Sudirman Prt. Buntu No. 71
74	Pitmayanti	Kedai Pitma	Lr. Merpati
75	Dewi Sartika	Kedai Dewi Sartika	Jl. Jend. Sudirman Aspol Parit Xi
76	Noni Karmila	Noni Karmila	Jl. H. Abdul Gani
77	Sulaiman Samputra	Kedai Sulaiman	Jl. Jen. Sudirman Gg. Uda
78	Jumiati	Kedai Jumiati	Jl. Jen. Sudirman Gg. Uda
79	Supriadi	Kedai Supriadi	Jl. H. Sidiq Lr. Merak
80	Liyana Odes	Kedai Liyana	Jl. A. Akhmad
81	Habibah	Kedai Habibah	Lr. Ampera No 11
82	Maisarah	Kedai Maisarah	Jl. Lingkar Ii No. 34
83	Yulia Erita	Kedai Yulia	Jl. M. Siap
84	Chika Anjar Sari	Kedai Chika	Jl. Pintu Air Gg. Al Hadar
85	Naliana. A.	Kedai Naliana. A.	Jl. Hasan Gani Lr. Swadaya Murni I

	Wahab	Wahab	
86	Erni	Kedai Erni	Jl. Budiman. Sikaturrehmi
87	Arfa	Kedai Arfa	Jl. Jend. Sudirman Gg. Sari Mawar
88	Juminah	Kedai Juminah	Jl. M. Boya Lr. Durian
89	Fitrianto	Kedai Fitrianto	Jl. Bt. Tuaka Lr. Basrah
90	Syofiah	Kedai Syofiah	Jl. Jendral Sudirman
91	Yati	Kedai Yati	Jl. Pintu Air Lr. Al Hadar
92	Nena Azwar	Kedai Nena	Jl. Telaga Biru
93	Asri Nilmayati	Kedai Asri	Jl. Gunung Daek
94	Martini	Kedai Martini	Jl. Jend. Sudirman Gg. Bhuanano. 51
95	Juwairiati	Kedai Juwairiati	Jl. Gunung Daek Lr. Pulau Weh
96	Arifudin	Kedai Arifudin	J. M. Siap
97	Aprida	Kedai Aprida	J. M. Siap
98	Ahdi	Kedai Ahdi	Jl. H. Arsyad Lr. Sei. Kapuas
99	Dartang	Kedai Dartang	Jl. H. Sidk Lr. Merak
100	Ardiyansyah Arius	Kedai Arius	Jl. Trimas
101	Rasuna	Kedai Rasuna	Jl. Pintu Air Gg. Al Hadar
102	Ardi. St. Basa. H	Kedai Ardi	Jl. H. Said
103	Ardinas	Kedai Ardinas	Jl. Kapten Mutar
104	Raja Zamrah	Kedai Raja Zamrah	Jl. Jend. Sudirman Gg. Usda No. 10
105	Anuar Savatha	Anuar Savatha	Jl. Trimas
106	Misran. M	Misran. M	Jl. Trimas Lr. Trimas Permai
107	Harin	Harin	Jl. H. Sadri No 37
108	John Kennedy	Gorengan Alah	Jl. H. Hasan Rt. 1 Rw. 5
109	Anitaria	Anitaria	Jl. Khalidi No. 12
110	Aloh Sinah	Aloh Sinah	Jl. H. Sadri No. 41

111	Nurbuang	Nurbuang	Jl. H. Gani Lr. Swadaya
112	Sri Rahayu	Sri Rahayu	Lr. Dermawan No. 42
113	Erika Darmaina	Erika Darmaina	Jl. Batang Tuaka
114	M. Yani	M. Yani	Jl. Mandala Gg. Hikmah
115	Ayu Lestari	Ayu Lestari	Jl. M. Siap No. 23
116	Siti Aisyah	Siti Aisyah	Jl. M. Boya Lr. Durian
117	Faridah	Faridah	Jl. Telaga Biru Gg. Karet
118	Murni	Murni	Jl. Jend. Sudirman Gg. Usda
119	Sri Juniarti	Sri Juniarti	Jl. M. Boya Lr. Duku
120	Dahlia	Dahlia	Jl. Jend. Sudirman
121	A. Munar Koto.h	A. Munar Koto	Jl. Telaga Biru
122	Ani	Warung Gani	Jl. Budiman
123	A. Yatim	K. Taruna Karya	Jl. Batang Tuaka
124	Aan Syaf	Kedai Aan	Jl. M. Boya
125	Adang	Kios Bimari	Pasar Rakyat Blok I
126	Abdul Hamid	Kedai Hamid	Gemilang Plaza
127	Abdul Rifai	Kedai Rifai	Pasar Rakyat Blok B
128	Abdul Wahab	Md99	Jl. Trimas
129	Aben	Aben Sandal	Jl. Trimas
130	Abraham	Kios Nainggalan	Jl. Bengkel
131	Abrizal	Kedai Abrizal	Jl. Gunung Daek
132	Adi	Ud 4 Sekawan	Jl. Telaga Biru
133	Adi Candra	Kedai Adi	Jl. H. Said
134	Adi Mulyadi	Kedai Mulyadi	Jl. Pasar Tengah
135	Adiwarman	Kedai Adi	Jl. H. Sadri
136	Adrialdy	Kedai Adrialdy	Jl. Kh. Dewantara No. 09

137	Adrian Putra	Adrian Putra	Jl. H. Khalidi
138	Afdal	Toko Putra	Jl. Abdul Manaf No. 27
139	Afri	Kedai Afri	Jl. Guru Hasan
140	Afrianida	Kedaiafrianida	Jl. Batang Tuaka
141	Afrizal	Berkah	Jl. Arsyad Ahmad
142	Afrizal. Sa	Berkah II	Jl. Batang Tuaka
143	Agus	RM.Puncak Pola	Lr. Basrah
144	Agus Santowibowo	RM.Wongjogya	Jl. M. Boya
145	Ahmad	RM. Nasgor	Jl. Telaga Biru
146	Ahmad Fauzi	Kedai Ahmad	Jl. M. Boya
147	Ibu Haji Ii	Kedai Makan Ii	Pasar Rakyat Blok E
148	Ahmad Riva' At	Harum Seroja	Jl. H. Said
149	Ahmad Sitoli	Kedai Kopi Roda Baru	Jl. Hang Tuah Gemilang Plaza Lt. 1
150	Ai	Kedai Kopi Ai	Jl. Yos Sudarso

Sumber : Dinas Koperasi Dan UKM Indragiri Hilir

#### 4.2.1 Karakteristik Responden

##### 4.2.1.1 Karakteristik Responden Dari Jenis Kelamin

**Tabel 4.3**  
**Karakteristik Jenis kelamin responden**

Gender	Jumlah Responden	Persentase
Laki-laki	73	48,67%
Perempuan	77	51,33%
Total	150	100%

Sumber data: Data primer diolah SPSS versi 25 (2025)

Berdasarkan tabel 4.3 tersebut dapat diketahui bahwa terdapat 77 responden perempuan dan 73 responden laki-laki. Dapat disimpulkan bahwa responden perempuan lebih banyak dibandingkan dengan responden laki-laki. Hal ini menunjukkan wanita merupakan mayoritas responden yang menyelesaikan survei untuk penelitian ini.

##### 4.2.1.2 Karakteristik Responden dari Usia

**Tabel 4.4**  
**Karakteristik Usia**

No	Usia	Frequency	Presentase
1	< 20 tahun	0	0%
2	20-29 tahun	36	36,0%
3	30-39 tahun	62	11,0%
4	40-49 tahun	40	40,0%
5	< 50 tahun	12	12,0 %
<b>Total</b>		<b>150</b>	<b>150,0%</b>

Sumber data: Data primer diolah SPSS versi 25 (2025)

<sup>10</sup> Berdasarkan tabel 4.4 dapat diketahui bahwa terdapat 0 responden berusia < 20 tahun, berusia 20-29 tahun berjumlah 36 responden, berusia 30-39 tahun berjumlah 62 responden, berusia 40-49 tahun berjumlah 40<sup>1</sup> responden, dan yang berusia < 50 tahun berjumlah 12 responden. Hal ini menunjukkan bahwa responden berusia 30-39 tahun merupakan mayoritas responden yang menyelesaikan survei untuk penelitian ini.

#### 4.2.1.3<sup>1</sup> Karakteristik Responden dari Pendidikan

**Tabel 4.5**  
**Karakteristik pendidikan**

No	Pendidikan	Frequency	Presentase
1	SD	16	16,0%
2	SMP	28	28,0%
3	SMA	78	78,0%
4	S1	27	27,0%
5	S2/S3	1	01,0 %
<sup>13</sup>	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>150,0%</b>

Sumber data: Data primer diolah SPSS 25 (2025)

Berdasarkan tabel 4.5 diatas terdapat 16 responden tamatan pendidikan SD, 28 responden tamatan pendidikan SMP, 78 responden tamatan pendidikan SMA, 27 responden tamatan pendidikan S1, dan 1<sup>1</sup> responden tamatan pendidikan S2 lebih banyak dibandingkan dengan<sup>1</sup> Hal ini menunjukkan bahwa responden tamatan pendidikan SMA merupakan mayoritas responden yang menyelesaikan survei untuk penelitian ini.

#### 4.2.1.4 Karakteristik Responden Dari Lama Usaha

**Tabel 4.6**  
**Karakteristik Lama Usaha**

No	Lama usaha	Frequency	Presentase
1	< 1 tahun	29	29,0%
2	1-3 tahun	49	49,0%
3	3-6 tahun	31	31,0%
4	6-9 tahun	37	37,0%
5	> 9 tahun	4	4,0 %
<b>Total</b>		<b>150</b>	<b>150,0%</b>

Sumber data: Data primer diolah SPSS 25 (2025)

Berdasarkan tabel 4.7 dapat diketahui bahwa terdapat 29 responden yang lama usaha nya < dari 1 tahun, 49 responden yang lama usaha nya 1-3 tahun, 31 responden yang lama usaha nya 3-6 tahun dan berjumlah 4 responden yang lama usaha nya > 9 tahun . Hal ini menunjukkan bahwa responden yang lama usaha nya 1-3 tahun merupakan mayoritas responden yang menyelesaikan survei untuk penelitian ini.

#### 1. Karakteristik responden dari modal sekali produksi

**Tabel 4.7**  
**Karakteristik modal sekali produksi**

No	Modal sekali produksi	Frequency	Presentase
1	< dari Rp 2.000.000	42	42,0%
2	Rp 2.000.000 – Rp 3.500.000	61	61,0%
3	Rp 3.500.000 – Rp 5.000.000	47	47,0%
4	Rp 5.000.000 – Rp 6.500.000	1	1,0%
5	> Rp 6.500.000	0	0 %
<b>Total</b>		<b>150</b>	<b>150,0%</b>

Sumber data: Data primer diolah SPSS 25 (2025)

Berdasarkan tabel 4.8 dapat diketahui bahwa terdapat 42 responden yang mengeluarkan modal sekali produksi < dari Rp 2.000.000, 61 responden yang mengeluarkan modal sekali produksi Rp 2.000.000 – Rp 3.500.000, 47 responden yang mengeluarkan modal sekali produksi Rp 3.500.000 – Rp 5.000.000 dan berjumlah 0 responden yang mengeluarkan modal sekali produksi > Rp 6.500.000. Hal ini menunjukkan bahwa tenaga kerja yang mengeluarkan modal sekali produksi Rp 2.000.000 – Rp 3.500.000 merupakan mayoritas responden yang menyelesaikan survei untuk penelitian ini.

## 2. Karakteristik responden dari jumlah tenaga kerja

**Tabel 4.8**  
**Karakteristik Jumlah Tenaga Kerja**

No	Tenaga kerja	Frequency	Presentase
1	< 5 orang	148	148,0%
2	5-10 orang	0	0%
3	10-15 orang	0	0%
4	15-20 orang	0	0%
5	> 20 Orang	2	2,0 %
<b>Total</b>		<b>150</b>	<b>150,0%</b>

Sumber data: Data primer diolah SPSS 25 (2025)

Berdasarkan tabel 4.8 dapat diketahui bahwa terdapat 148 responden yang memiliki jumlah tenaga kerja < 5 orang dan berjumlah 2 responden yang memiliki jumlah tenaga kerja > 20 Orang. jumlah tenaga kerja 5-10 orang ,10-15 orang dan 15-20 orang adalah 0 responden. Hal ini menunjukkan tenaga kerja < 5 orang merupakan mayoritas responden yang menyelesaikan survei untuk penelitian ini.

### 3. Karakteristik responden dari fasilitas pembayaran

**Tabel 4.9**  
**Karakteristik Fasilitas Pembayaran**

No	Fasilitas Pembayaran	Frequency	Presentase
1	QRIS	140	140,0%
2	OVO	0	0%
3	GoPay	0	0%
4	ShopeePay	0	0%
5	Dana	10	10,0 %
6	Link Aja	0	0 %
<b>Total</b>		<b>150</b>	<b>150,0%</b>

Sumber data: Data primer diolah SPSS 25 (2025)

Berdasarkan tabel 4.9 dapat diketahui bahwa terdapat terdapat 140 responden dengan fasilitas pembayaran menggunakan QRIS, 0 responden dengan fasilitas pembayaran menggunakan OVO, 0 responden yang menggunakan GoPay , 0 responden yang menggunakan ShopeePay, 10 responden yang menggunakan dana, dan responden yang menggunakan Link Aja yang berjumlah 0.

Hal ini menunjukkan bahwa responden dengan fasilitas pembayaran menggunakan QRIS dan dana merupakan mayoritas responden yang menyelesaikan survei untuk penelitian ini.

#### 4.2 Hasil Penelitian

##### 4.2.1 Statistik Deskriptif

Hasil statistik deskriptif tentang pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap kinerja keuangan UMKM di tembilahan kota. berikut hasil olahan data statistik deskriptif.

**Tabel 4.4**  
**Analisis Deskriptif**

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
TOTALX1	150	67	100	87.73	7.639
TOTALX2	150	30	73	60.66	7.532
TOTALY	150	42	90	61.23	7.707
Valid N (listwise)	150				

Sumber : data olahan SPSS Versi 25,2025

Dari tabel 4.4 dapat dilihat bahwa jumlah data (N) yang valid 150 nilai minimum dari data literasi keuangan adalah 67 nilai minimum dari data *financial technology* adalah 30 Dan nilai minimum dari data kinerja keuangan UMKM adalah 42. Nilai maksimum dari data literasi keuangan adalah 100 nilai maksimum dari data *financial technology* adalah 73 nilai maksimum dari data kinerja keuangan UMKM adalah 90 dan untuk nilai mean atau rata-rata untuk literasi keuangan adalah 87,73 nilai mean atau rata-rata untuk *financial technology* adalah 60,66 dan nilai mean atau rata-rata untuk kinerja keuangan UMKM adalah 61,23 nilai standar deviasi dari literasi keuangan 7.639 nilai standar deviasi dari *financial technology* adalah 7.532 dan nilai standar deviasi dari kinerja keuangan UMKM adalah 7.707

Disimpulkan bahwa 150 sampel setiap variabel pada penelitian ini telah memenuhi standar normal, hal ini diketahui berdasarkan nilai standar deviasi lebih kecil dibandingkan mean sehingga data dinyatakan normal.

#### 4.2.2 Uji Kualitas Data

##### 4.2.2.1 Uji Validitas

Pada penilaian untuk uji validitas ini memiliki kriteria yakni taraf signifikan ( $\alpha$ ) sebesar 0,05 dengan ketentuan  $r$  hitung  $>$   $r$  tabel, maka instrumen

atau pernyataan dikatakan valid. Kemudian sebaliknya, apabila taraf signifikan ( $\alpha$ ) sebesar 0,05 dengan ketentuan  $r$  hitung  $<$   $r$  tabel maka instrumen atau pernyataan dikatakan tidak valid. Untuk nilai dari  $R$  hitung dapat di lihat pada output data yang diolah SPSS di kolom *Corrected-Item -Total Correlation*, kemudian untuk nilai  $R$  tabel dapat dihitung menggunakan rumus  $df = n-2$  dengan signifikan sebesar 0,05. Sehingga didapatkan nilai sebesar  $df = 150-2 = 148$  maka nilai  $R$  tabel yakni 0,160. Hasil uji validitas dari masing-masing variabel adalah sebagai berikut :

**Tabel 4.5**  
**Hasil uji validitas literasi keuangan (X1)**

Item pertanyaan	R hitung	R table	keterangan
X1.1	0,710	0,160	Valid
X1.2	0,661	0,160	Valid
X1.3	0,535	0,160	Valid
X1.4	0,451	0,160	Valid
X1.5	0,270	0,160	Valid
X1.6	0,478	0,160	Valid
X1.7	0,531	0,160	Valid
X1.8	0,381	0,160	Valid
X1.9	0,472	0,160	Valid
X1.10	0,606	0,160	Valid
X1.11	0,676	0,160	Valid
X1.12	0,554	0,160	Valid
X1.13	0,516	0,160	Valid
X1.14	0,553	0,160	Valid
X1.15	0,449	0,160	Valid
X1.16	0,672	0,160	Valid
X1.17	0,675	0,160	Valid
X1.18	0,490	0,160	Valid
X1.19	0,520	0,160	Valid
X1.20	0,516	0,160	Valid

Sumber : data olahan SPSS Versi 25,2025

Berdasarkan tabel 4.5 diatas menunjukkan nilai *pearson correlation* ( $r$  hitung) untuk setiap item pertanyaan lebih besar dari  $r$  tabel. Hasil uji validitas pada variabel literasi keuangan ada 20 item pertanyaan yang hasilnya  $r$  hitung lebih besar dari  $r$  tabel dengan nilai 0,160, ini menandakan bahwa pertanyaan tersebut telah memenuhi persyaratan.

**Tabel 4.6**  
**Hasil uji validitas Financial Technology (X2)**

Item pertanyaan	R hitung	R tabel	Keterangan
X2.1	0,662	0,160	Valid
X2.2	0,715	0,160	Valid
X2.3	0,710	0,160	Valid
X2.4	0,693	0,160	Valid
X2.5	0,679	0,160	Valid
X2.6	0,675	0,160	Valid
X2.7	0,605	0,160	Valid
X2.8	0,672	0,160	Valid
X2.9	0,321	0,160	Valid
X2.10	0,233	0,160	Valid
X2.11	0,687	0,160	Valid
X2.12	0,712	0,160	Valid
X2.13	0,709	0,160	Valid
X2.14	0,749	0,160	Valid
X2.15	0,671	0,160	Valid

Sumber : data olahan SPSS Versi 25,2025

Berdasarkan tabel 4.6 menunjukkan nilai *pearson correlation* ( $r$  hitung) untuk setiap item pertanyaan lebih besar dari  $r$  tabel. Hasil uji validitas pada variabel literasi keuangan ada 15 item pertanyaan yang hasilnya  $r$  hitung lebih besar dari  $r$  table dengan nilai 0,160, ini menandakan bahwa pertanyaan tersebut telah memenuhi persyaratan.

**Tabel 4.7**  
**Hasil Uji Validitas Kinerja Keuangan (Y)**

Item pertanyaan	R hitung	R table	Keterangan
Y.1	0,587	0,160	VALID
Y.2	0,414	0,160	VALID
Y.3	0,512	0,160	VALID
Y.4	0,339	0,160	VALID
Y.5	0,459	0,160	VALID
Y.6	0,450	0,160	VALID
Y.7	0,568	0,160	VALID
Y.8	0,457	0,160	VALID
Y.9	0,407	0,160	VALID
Y.10	0,247	0,160	VALID
Y.11	0,663	0,160	VALID
Y.12	0,503	0,160	VALID
Y.13	0,492	0,160	VALID
Y.14	0,461	0,160	VALID
Y.15	0,522	0,160	VALID

Sumber : data olahan SPSS Versi 25,2025

Berdasarkan tabel 4.7 menunjukkan nilai *pearson correlation* ( $r$  hitung) untuk setiap item pertanyaan lebih besar dari  $r$  tabel. Hasil uji validitas pada variabel literasi keuangan ada 15 item pertanyaan yang hasilnya  $r$  hitung lebih besar dari  $r$  tabel dengan nilai 0,160, ini menandakan bahwa pertanyaan tersebut telah memenuhi persyaratan.

#### 4.2.2.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah hubungan antara akurasi instrumen pada pengukuran yang akan diukur dan mengenai seberapa akurat apabila dilakukan penelitian dan pengukuran ulang. Dimana suatu variabel dinyatakan reliabel dengan ketentuan kriteria yakni nilai *Cronbach Alpha*  $> 0,60$  maka dapat dikatakan hasil data tersebut reliabel (Bawono, 2006). Hasil pengujian reliabilitas kuesioner untuk masing-masing variabel di tampilkan dalam tabel berikut ini :

**Tabel 4.9**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

Variabel	Alpha Cronbach	Level Cronbach Alpha	Keterangan
Literasi keuangan (X1)	0,867	0,600	Reliabel
Financial technology (X2)	0,892	0,600	Reliabel
Kinerja keuangan (Y)	0,647	0,600	Reliabel

Sumber : data olahan SPSS versi 25, 2025

Nilai *Cronbach's Alpha* untuk variabel literasi keuangan sebesar 0,867, untuk *financial technology* sebesar 0,892, dan untuk kinerja keuangan UMKM sebesar 0,647. Tabel di atas merupakan hasil pengolahan data dengan menggunakan SPSS. Karena pernyataan dalam variabel ini memiliki nilai

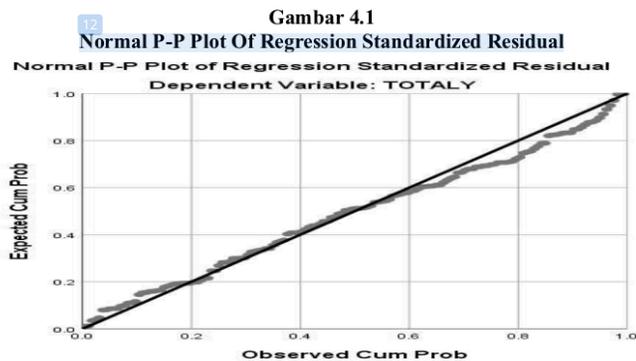
*Cronbach's Alpha* lebih besar dari 0,60 dan nilai sig semua item  $< 0,05$  maka dapat dikatakan reliabel.

#### 4.2.3 Uji Asumsi Klasik

##### 4.2.3.1 Uji Normalitas

Tujuan uji normalitas adalah untuk melihat apakah data dari variabel terikat dan variabel bebas dalam model regresi berdistribusi normal. Data yang terdistribusi secara normal merupakan data penelitian yang baik. Terdapat dua acara dalam mendeteksi yakni dengan analisis grafik dan uji *Kolmogorov-Smirnov Test* pada SPSS dimana data dikatakan normal apabila signifikan  $> 0,05$ . (Bawono, 2006).

Dalam penelitian ini, uji normalitas dilakukan dengan menggunakan analisis grafik yaitu *normal probability plots* dan dengan menggunakan analisis statistik uji *kolmogorov-smirnov* sebagaimana tersaji sebagai berikut :



Sumber : data olahan SPSS Versi 25, 2025

Berdasarkan gambar 4.1 dbahwa P-P Plots menunjukkan pola distribusi normal.

Dilihat bahwa titik-titik yang terbentuk menyebar disekitar garis diagonal.

**Tabel 4.10**  
**Hasil Uji Normalitas**

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		150
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	1.2172459
	Std. Deviation	7.03285226
	Most Extreme Differences	
	Absolute	.070
	Positive	.070
	Negative	-.050
Test Statistic		.070
Asymp. Sig. (2-tailed)		.072 <sup>c</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

Sumber : data olahan SPSS Versi 25, 2025

Dari hasil pengolahan data uji kolmogrov-smirnov pada tabel 4.10 dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal. Nilai sig (2-tailed) yang dihasilkan 0,072 lebih besar dari 0,05 sehingga data tersebut berdistribusi normal.

#### 4.2.3.2 Uji Multikolinearitas

Tujuan uji multikolinearitas yakni guna menguji apakah model regresi ditemukan korelasi pada variabel-variabel bebas independen, dimana apabila ditemukan korelasi maka menimbulkan masalah multikolinearitas. Uji multikolinearitas dilihat melalui nilai *Tolerance* dan *Variance Inflation Factor* (VIF) dengan kriteria nilai yakni nilai tolerance > 0,1 atau VIF < 10 (Ghozali, 2013).

**Tabel 4.11**  
**Multikolinearitas**

Coefficients <sup>a</sup>								
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1 (Constant)	4.113	5.669		.726	.469			
Literasi Keuangan	.574	.080	.569	7.161	.000	.636	1.572	
Financial Technology	.112	.081	.109	1.373	.172	.636	1.572	

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

Sumber : data olahan SPSS Versi 25, 2025

Berdasarkan tabel 4.11 di pengujian multikolinearitas dapat dilihat dari nilai *tolerance* dan *variance inflating factor* (VIF). Hasil tersebut menunjukkan bahwa nilai *tolerance* variabel bebas literasi keuangan sebesar 0,636 dan financial technology sebesar 0,636 dan nilai *variance inflating factor* (VIF) dari literasi keuangan sebesar 1,572 dan financial technology sebesar 1,572. Dapat disimpulkan persamaan regresi yang dapat dipakai sebagai model analisis tidak terdapat persoalan multikolinearitas.

#### 4.2.3.3 Uji Heterokedastisitas

Uji heteroskedastisitas menentukan ada tidaknya ketidaksamaan variasi residual dari satu pengamatan kepengamatan yang lain dalam suatu model regresi. Ini disebut sebagai homoskedastisitas atau tidak adanya heteroskedastisitas jika varian residual tetap ada. Metode uji glejser digunakan untuk melakukan tes pada penelitian. Uji glejser memberikan dasar berikut untuk pengambilan keputusan dalam uji heteroskedastisitas: (Ghozali, 2013). Ditentukan tidak terjadi

heteroskedastisitas jika nilai signifikansi lebih besar dari 0,05. Sebaliknya heteroskedastisitas dapat dikatakan ada jika variabel bebas berpengaruh terhadap variabel bebas secara statistik signifikan tetapi lebih kecil dari 0,05.

**Tabel 4.12**  
**Uji Heteroskedastisitas Dengan Uji Glejser**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.623	4.512		1.468	.144
	Literasi	.018	.064	.029	.278	.781
	Keuangan					
	Financial Technology	-.047	.065	-.075	-.725	.470

a. Dependent Variable: ABS\_RES

Sumber : data olahan SPSS Versi 25, 2025

Berdasarkan tabel 4.12 hasil uji heteroskedastisitas diatas menunjukkan signifikansi semua variabel lebih besar dari 0,05. Jadi dapat disimpulkan bahwa semua variabel tidak ada gejala heterokedastisitas, dan data diatas diolah telah lulus uji asumsi klasik dan dapat digunakan pada proses selanjutnya.

#### 4.2.4 Uji Ketetapan Model

##### 4.2.4.1 Uji F Test (Simultan)

Uji F digunakan untuk menguji pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dari suatu persamaan regresi dengan menggunakan hipotesis statistik (uji F atau uji simultan). Apabila  $F_{hitung} > F_{tabel}$  pada  $\alpha$  sebesar 5% atau  $\text{sig } F < \alpha (0,05)$ , maka  $H_0$  ditolak dengan artian bahwa ada pengaruh antara variabel independent terhadap variabel dependen ( $H_a$  diterima). Untuk dapat melihat layal

tidak nya model regresi pada penelitian ini, maka dapat digunakan rumus  $df1 = k-1 = 3-1=2$ , dan  $df2 = n-k = 150-3 = 147$ , sehingga didapatkan nilai  $F_{tabel}$  yakni 3,06.

**Gambar 4.15**

**Hasil uji Hipotesa**

ANOVA <sup>a</sup>						
	Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3630.854	2	1815.427	51.130	.000 <sup>b</sup>
	Residual	5219.439	147	35.506		
	Total	8850.293	149			

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM  
b. Predictors: (Constant), Financial Technology, Literasi Keuangan

Sumber data: Data primer diolah SPSS versi 25 (2025)

Dari hasil pengujian yang telah dilakukan di atas dapat diperoleh hasil nilai  $F_{hitung}$  sebesar 51,130 dengan artian bahwa  $F_{hitung}$  yakni  $51,130 > F_{tabel}$  yakni 3,06. Kemudian untuk nilai signifikan didapatkan nilai 0,000 dengan artian bahwa sig yakni  $0,000 < 0,05$ . Sehingga untuk kesimpulan pada uji F test dinyatakan bahwa variabel literasi keuangan dan *financial technology* berpengaruh secara simultan terhadap kinerja keuangan UMKM di tembilahan kota.

**4.2.4.2 Uji  $R^2$  (Koefisien Determinasi)**

Uji  $R^2$  (Koefisien Determinasi) ini untuk mengukur seberapa baik model regresi mampu menjelaskan variasi dalam variabel dependen (terikat). Nilai R-squared berkisar antara 0 dan 1. Semakin tinggi nilai R-squared, semakin baik model dalam menjelaskan variasi tersebut.

**Tabel 4.14**  
**Uji  $R^2$  (Koefisien Determinasi)**

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.641 <sup>a</sup>	.410	.402	5.959

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

Sumber data: Data primer diolah SPSS 25 (2025)

Dari output di atas dapat dilihat bahwa nilai Adjusted  $R^2$  sebesar 0,402 yang jika dipresentasikan senilai 40,2% variabel literasi keuangan (X1), dan *financial technology* (X2) dapat menjelaskan variabel kinerja keuangan UMKM (Y). Kemudian untuk sisanya yakni sebesar 59,8% dijelaskan oleh faktor dan aspek lainnya diluar penelitian ini.

#### 4.2.5 Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Untuk mengetahui pengaruh faktor independen seperti literasi keuangan dan *financial technology* terhadap variabel dependen yaitu kinerja keuangan UMKM dilakukan pengujian regresi berganda.

**Tabel 4.16**  
**Uji Analisis Regresi Linier Berganda**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.113	5.669		.726	.469
	Literasi Keuangan	.574	.080	.569	7.161	.000
	<i>Fintech</i>	.112	.081	.109	1.373	.172

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

Sumber data: Data primer diolah SPSS 25 (2025)

$$Y = 4,113 + 0,574X_1 + 0,112X_2 + \epsilon$$

Berikut nilai koefisien regresi untuk variabel yang berhubungan dengan literasi keuangan dan *financial technology* dilihat dari persamaan regresi di atas:

1. Ketika variabel independen literasi keuangan dan *financial technology* diperhitungkan sebagai konstanta (0), temuan regresi dari penelitian ini memiliki nilai konstanta (a) sebesar 4,113, menunjukkan bahwa nilai kinerja keuangan UMKM adalah 4,113.
2. Untuk nilai dari koefisien literasi keuangan ( $X_1$ ) sebesar 0,574 artinya setiap peningkatan satu satuan unit literasi keuangan, kinerja keuangan UMKM meningkat sebesar 0,574 atau 57,4%.
3. Untuk nilai dari koefisien *financial technology* ( $X_2$ ) sebesar 0,112 artinya setiap peningkatan satu satuan unit *financial technology*, kinerja keuangan UMKM meningkat sebesar 0,112 atau 11,2%.

#### 4.2.6 Uji Hipotesis

##### 4.2.6.1 Uji T Test ( Parsial )

Tujuan pengujian hipotesis secara parsial, yang sering disebut dengan uji-t, adalah untuk melihat apakah setiap variabel bebas (X) memiliki pengaruh terhadap variabel terikat (Y). Apabila  $t_{hitung} > t_{tabel}$  pada  $\alpha$  sebesar 5% atau *probability value*  $> \alpha$  (0,05), maka  $H_0$  ditolak dengan artian bahwa ada pengaruh positif dan signifikan antar variabel independen terhadap variabel dependen. Untuk nilai  $t_{tabel}$  didapatkan hasil sebesar 1,655. Nilai tersebut diperoleh menggunakan rumus  $n-k = 150-4 = 146$ , yang kemudian dilihat pada  $t_{tabel}$  dengan df sebesar 146.

**Tabel 4.**  
**Uji T Test (parsial )**

Coefficients <sup>a</sup>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4.113	5.669		.726	.469
Literasi Keuangan	.574	.080	.569	7.161	.000
Financial Technology	.112	.081	.109	1.373	.172

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

Sumber data: Data primer diolah SPSS 25 (2025)

Berikut hasil uji t test pada penelitian:

1. Nilai t sebesar 7,161 dengan taraf signifikansi 0,000 diperoleh sebagai konsekuensi dari temuan pengujian untuk variabel literasi keuangan. Nilai *probability value* untuk tingkat signifikan penelitian ini adalah  $\alpha$  (0,05) dan nilai t tabel adalah 1,655. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$  dan t hitung  $7,161 > t$  tabel 1,655. Dapat disimpulkan variabel literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di tembilahan kota yang menunjukkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Hal tersebut menjelaskan tidak terdapat keterkaitan secara signifikan dari variabel tersebut.
2. Nilai t sebesar 1.373 dengan taraf signifikansi 0,175 diperoleh sebagai konsekuensi dari temuan pengujian untuk variabel *financial technology*. Nilai *probability value* untuk tingkat signifikan penelitian ini adalah  $\alpha$  (0,05) dan nilai t tabel adalah 1,655. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat signifikansi  $0,175 > 0,05$  dan t hitung  $1,373 < t$  tabel 1,655. Dapat

disimpulkan variabel *financial technology* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di tembilahan kota yang menunjukkan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_2$  ditolak. Hal tersebut menjelaskan tidak terdapat keterkaitan secara signifikan dari variabel tersebut.

#### 4.3. Pembahasan

Berdasarkan hasil analisis data yang dibahas diatas, hipotesis untuk penelitian ini sebagai berikut :

##### 4.3.1.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM

Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda, kinerja keuangan UMKM di tembilahan kota dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh literasi keuangan. Hasil uji t menunjukkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Karena hasil peneliti menunjukkan bahwa tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$  dan t hitung  $7,161 > t$  tabel 1,655. Dapat disimpulkan variabel literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di tembilahan kota yang menunjukkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Hal tersebut menjelaskan tidak terdapat keterkaitan secara signifikan dari variabel tersebut.

Hal ini mengandung arti bahwa pelaku usaha akan berjalan lebih baik jika memiliki literasi keuangan yang baik. Keberhasilan kinerja keuangan UMKM akan didukung dengan semakin tingginya tingkat literasi keuangan yang dimiliki. Sebaliknya, kinerja keuangan UMKM yang rendah maka semakin rendah juga tingkat literasi keuangannya.

Literasi keuangan menekankan pentingnya pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, dan sikap keuangan. Pelaku bisnis usaha akan mendapat manfaat jika

mereka menyadari ketiga faktor ini. Adanya literasi keuangan secara signifikan telah membantu pengelolaan dan perencanaan keuangan sebagai proses pengambilan keputusan.

Dimana literasi keuangan pada penelitian ini sesuai dengan teori *planned behavior* oleh Ajzen (1991), yang menyatakan bahwa seseorang akan memikirkan semua kemungkinan hasil sebelum memilih suatu pilihan. Akibatnya, jika pelaku usaha kompeten dalam literasi keuangan, mereka akan mendorong perencanaan dan pengelolaan keuangan yang baik, mengembangkan strategi keuangan untuk mengambil keputusan dan memilih jasa keuangan, serta membantu pelaku usaha untuk memperluas dan meningkatkan profitabilitas, produktivitas, dan keunggulan kompetitif. Penelitian ini sejalan dengan penelitian oleh Dwinta Mulyanti (2022), dengan hasil bahwa Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan fintech baik secara parsial maupun simultan memiliki dampak positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. dikarenakan literasi keuangan yang baik dari para pelaku usaha akan berdampak dan berpengaruh pada peningkatan kinerja keuangan usaha terutama dalam menunjang kemampuan mereka dalam kinerja keuangan UMKM.

#### **4.3.2 Pengaruh *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan UMKM**

Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda, kinerja keuangan UMKM di tembilahan kota dipengaruhi secara negative dan signifikan oleh *financial technology*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat signifikansi  $0,175 > 0,05$  dan  $t \text{ hitung } 1,373 < t \text{ tabel } 1,655$ . Dapat disimpulkan variabel *financial technology* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan

UMKM di tembilahan kota yang menunjukkan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_2$  ditolak.

Hal tersebut menjelaskan tidak terdapat keterkaitan secara signifikan dari variabel tersebut.

Dengan artian bahwa *financial technology* tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM. Walaupun tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM namun kemajuan teknologi yang terus berkembang dan pelaku bisnis harus beradaptasi dengannya agar usaha mereka dapat mengikuti perkembangannya sehingga memiliki dampak yang menguntungkan dan substansial terhadap kinerja keuangan UMKM.

Karena *financial technology* dapat mempermudah menjalankan bisnis seperti *payment gateway* atau pembayaran online yang dapat menarik pelanggan untuk memanfaatkan layanan serta *financial technology* hadir menjadi pilihan yang dapat membantu UMKM dalam jasa keuangan utamanya dalam sistem pembayaran.

Sehingga *financial technology* pada penelitian ini sesuai dengan teori *Technology Acceptance Model (TAM)*, *perception of usefulness* dan *perception of easy of use* adalah dua faktor yang mempengaruhi teori tersebut. Se jauh mana seseorang berpikir menggunakan teknologi akan meningkatkan kinerja dicirikan sebagai kegunaan yang dirasakan (*perception of usefulness*). Sedangkan se jauh mana seseorang berpikir memanfaatkan teknologi akan mudah adalah apa yang dimaksud dengan persepsi kemudahan penggunaan (*perception of easy of use*). Akibatnya, jika seseorang yakin bahwa sistem informasi bermanfaat, dia akan memanfaatkannya.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Basma Riadloh & Ibnu Haris Nasution, (2023) dengan hasil yang menyatakan bahwa hasil analisis menunjukkan bahwa Financial Technology berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan, Literasi Keuangan juga berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan**

Penelitian ini dilakukan untuk melihat pengaruh literasi keuangan, *financial technology*, dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM halal di Kabupaten Karanganyar. Sehingga dapat ditarik kesimpulan berikut dari data yang dikumpulkan dan analisis yang dilakukan di bab sebelumnya:

1. Dapat disimpulkan untuk variabel literasi keuangan (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di tembilahan kota.
2. Dapat disimpulkan untuk variabel *financial technology* (X2) tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di tembilahan kota.

#### **5.1. Saran**

Peneliti mungkin memberikan saran berikut kepada pihak terkait berdasarkan temuan dan kesimpulan tersebut di atas:

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

## DAFTAR PUSTAKA

- Abrari, A. M. (2023). The Influence of Financial Literacy and Financial Inclusion on MSME Financial Performance in Makassar City. *Economics and Business Journal (ECBIS)*, 1(2), 87-92.
- Alamsyah. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UKM Meubel di Kota Gorontalo. *Forum Ekonomi*, 22(2), 245–255.  
<http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/FORUM EKONOMI>
- Altman, Z., Indonesia, B. E., Kunci, K., Keuangan, K., & Saham, H. (2015). *Analisis Kinerja Keuangan dengan Pendekatan ALTMAN (Juni Darwin)*. 15–33.
- Anggraeni, R. (2022). Pentingnya legalitas usaha bagi usaha mikro kecil dan menengah. *Eksaminasi: Jurnal Hukum*, 1(1), 77-83.
- Aribawa, D. (2016). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(1), 1-13.
- Ariffudin, Nurnaluri, S., & Intani, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Kasus pada Cafe di Kota Kendari). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(01), 298–310.
- Ayem, S., & Wahidah, U. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Yogyakarta. *JEMMA (Journal of Economic, Management and Accounting)*, 4(1), 1-9.
- Dhara Kartika, & Musmini, L. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Minat Menggunakan E-commerce Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Pada Masa Pandemi. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 1–11.  
<https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/35273%0Ahttps://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/download/35273/21390>
- Dinda, N. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Dalam Perspektif Islam (Studi Kasus Pada Pt Asdp Indonesia Ferry)*. Hal-26.  
[http://repository.radenintan.ac.id/21875/%0Ahttp://repository.radenintan.ac.id/21875/1/DINDA FULL SKRIPSI.pdf](http://repository.radenintan.ac.id/21875/%0Ahttp://repository.radenintan.ac.id/21875/1/DINDA%20FULL%20SKRIPSI.pdf)

- dwitya aribawa. (2016). pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Siasat Bisnis*, 20(1), 1–13.
- Fadilah, I., Rahman, S., & Anwar, M. (2022). Analisis pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology terhadap kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Bandung. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3), 1347–1354. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i3.2419>
- Fitriasari, P., Himawan, B., Yanida, M., & Widyatama, A. (2021). Apakah Literasi Keuangan Dan Inovasi Digital Mampu Meningkatkan Kinerja UMKM Saat Menghadapi Covid – 19? *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomika*, 11(2), 195–202. <https://doi.org/10.37859/jae.v11i2.2833>
- Gunawan, A., Jufrizen, J., & Pulungan, D. R. (2023). Improving MSME performance through financial literacy, financial technology, and financial inclusion. *International Journal of Applied Economics, Finance and Accounting*, 15(1), 39-52.
- Hartina, H., Goso, G., & Palatte, M. H. (2023). Analisis Dampak Literasi Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 6(1), 644-650.
- Huda, N., Pratiwi, A., & Munandar, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Literasi Digital Terhadap Kinerja Ukm Kota Bima. *Bisnis-Net Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 6(1), 216–224. <https://doi.org/10.46576/bn.v6i1.3324>
- Lubi A. M., Nurbaiti, N., & Harahap, M. I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Peer To Peer Lending, Dan Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kota Medan. *Co-Value: Jurnal Ekonomi, Koperasi & Kewirausahaan*, 13(2), 90-102.
- Marcelina, Jelly. Pengaruh pemahaman financial technology, persepsi literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Pangkalpinang. Diss. Universitas Bangka Belitung, 2021.
- Miftahurrohmah1), Putri2), G. A., & Purwanto3). (2022). PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN SRAGEN. *SIMBA*, 2686–1771.
- Mulyanti, D., & Nurhayati, A. (2022). Penerapan Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Untuk Menilai Kinerja Keuangan Ukm Di Jawa Barat. *Ekono Insentif*, 16(2), 63–81. <https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>

Nayla Sandra Aulia\*, Nafisah Ruhana, N. A. N. R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung (Studi Pada Mahasiswa Keuangan Syariah Politeknik Negeri Bandung). *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(3), 651–654.

Otoritas Jasa Keuangan. (2013). *Literasi Keuangan*. Jakarta: OJK.

Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Laporan Tahunan 2019*. Jakarta: OJK.

Prisca, C. (2016). Effect of Financial Literacy and Performance SMEs . Evidence from Kenya. *American Based Research Journal*, 5(11), 26–35.

Putri, N. N. (2022). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Medan* (Doctoral dissertation, Fakultas Sosial Sain).

Putri, R. E., Goso, G., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi*, 6(2), 1664-1676.

Rimadias, S. (2023). Faktor Penentu Kelangsungan Hidup UMKM di Indonesia Pasca Pandemi Covid-19. *Jurnal Manajemen Strategi Dan Aplikasi Bisnis*, 6(1), 15–28. <https://doi.org/10.36407/jmsab.v6i1.579>

Rosliyati, A., & Iskandar, Y. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Bordir Tasikmalaya. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 5(1), 756–762. <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i1.565>

Sadeli, Y. A. (2024). 7 1,2,7. 2(1).

Santiara, I. M., & Sinarwati, N. K. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Tejakula. *CAPITAL: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 6(2), 349. <https://doi.org/10.25273/capital.v6i2.14514>

Saputro, D. C., Ismawati, K., Novie, I., & Nugroho, E. (2018). *TERHADAP KINERJA UMKM ( Studi Kasus pada UMKM Kabupaten Karanganyar )*. 205–213.

Sari, I. G. A. D. K., & Musmini, L. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Minat Menggunakan E-commerce Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Pada Masa Pandemi COVID-19 di Kecamatan Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Undiksha)*, 13(01), 1-11.

Saskia, D. H., & Yulhendri, Y. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Binaan Rumah Kreatif BUMN. *Jurnal Ecogen*, 3(3), 365. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v3i3.9912>

Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(8), 3214. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2020.v09.i08.p16>

Susanti, A., Ismunawan, ., Pardi, ., & Ardyan, E. (2018). Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, dan Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM di Surakarta. *Telaah Bisnis*, 18(1), 45–56. <https://doi.org/10.35917/tb.v18i1.93>

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Undang-Undang Republik Indonesia. (2008). *Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro Kecil dan Menengah*. Diambil kembali dari Tambahan Lembaran Negara RI Tahun 2008 No.4866 Sekretariat Negara, Jakarta.

Wulansari, N. A., & Anwar, M. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Usaha Terhadap Kinerja Keuangan Pada Umkm Sepatu Dan Sandal Di Eks Lokalisasi Dolly. *Journal of Syntax Literate*, 7(3).

Yuningsih, Y. Y., Raspati, G., & Riyanto, A. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap keberlangsungan usaha pelaku UMKM. *Mirai Management*, 7(2), 531–540.

<https://www.gamedia.com/literasi/omzet/#:~:text=pengertian%20omzet,-pixabay&text=omzet%20adalah%20jumlah%20nilai%20total,dan%20juga%20biaya%20operasional%20lainnya.>)

<https://www.djkn.kemenkeu.go.id/artikel/baca/13317/umkm-bangkit-ekonomi-indonesia-terungkit.html>.

<https://www.kominfo.go.id/content/detail/41205/umkm-naik-kelas-umkm-go-digital/0/artikel>

<http://diskopumkm.inhilkab.go.id/2022/11/17/festival-kuliner-dan-bazar-umkm-resmi-di-buka-ini-harapan-kepala-dinas-koperasi-dan-ukm-kab-indragiri-hilir/>

<https://store.sirclo.com/blog/perkembangan-umkm-di-indonesia/>

<https://data.inhilkab.go.id/>

<https://sahabatumkm.inhilkab.go.id/>

LAMPIRAN 1

KUESIONER <sup>25</sup> PENELITIAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI  
TEMBILAHAN KOTA TAHUN 2021- 2023**

---

Kepada Yth:

Bapak/Ibu/Saudara(i)

Responden Di tempat

Dengan hormat,

Dalam rangka memenuhi tugas akhir/skripsi demi memperoleh gelar sarjana akuntansi (S.AK) jurusan akuntansi pada Universitas Islam Indragiri Fakultas Ekonomi & Bisnis program studi Akuntansi. Maka dengan segala kerendahan hati saya memohon kepada Bapak/Ibu / Saudara(i) untuk memberikan sumbangan pemikiran dalam bentuk tanggapan terhadap beberapa pernyataan yang tersedia dalam kuesioner ini mengenai topik "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI TEMBILAHAN KOTA TAHUN 2021-2023". Adapun pengumpulan data dari kuesioner ini semata-mata hanya digunakan untuk keperluan akademis dan penelitian guna menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Semua data dalam kuesioner ini akan dijamin kerahasiaannya oleh peneliti.

Kesediaan dan kerjasama yang Bapak/Ibu / Saudara(i) berikan dalam bentuk informasi yang benar dan lengkap akan sangat mendukung keberhasilan penelitian ini. Selain itu, jawaban yang Bapak/Ibu/ Saudara(i) berikan juga merupakan sumbangan yang sangat berharga bagi penulis.

<sup>11</sup> Akhir kata, saya mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya atas bantuan dan kesediaan Bapak/Ibu/Saudara(i) yang telah meluangkan waktunya dalam pengisian kuesioner ini.

Tembilahan....., .....2024

Hormat saya,

**RAKIVA WULANDARI**

**NIM. 102201010035**

### Data Responden

1. Nama usaha :
2. Jenis usaha :
3. Nama pemilik :
4. Jenis kelamin :  Laki-laki  Perempuan
5. Usia<sup>34</sup>
  - a. <20 Tahun
  - b. 20-29 Tahun
  - c. 30-39 Tahun
  - d. 40-49 Tahun
  - e. >50 Tahun
6. Pendidikan Terakhir
  - a. SD
  - b. SMP/SMA
  - c. D3
  - d. S1
  - e. S2/S3
7. Lama usaha<sup>36</sup>
  - a. <1 Tahun
  - b. 1-3 Tahun
  - c. 3-6 Tahun
  - d. 6-9 Tahun
  - e. >9 Tahun
8. Modal Sekali Produksi
  - a. <2.000.000<sup>37</sup>
  - b. 2.000.000-3.500.000
  - c. 3.500.000-5.000.000
  - d. 5.000.000-6.500.000
  - e. >6.5000.000

9. Jumlah tenaga kerja
- <5 Orang
  - 5-10 Orang
  - 10-15 Orang
  - 15-20 Orang
  - >20 Orang
10. Fasilitas pembayaran
- QRIS
  - OVO
  - GoPay
  - ShopeePay
  - Dana
  - Link Aja

**Petunjuk Pengisian Kuesioner**

Adapun bentuk pengisian kuesioner adalah sebagai berikut:

- Kepada Bapak / Ibu / Saudara(i) diharapkan untuk menjawab seluruh pernyataan yang ada dengan jujur dan apadanya.
- Berilah tanda (v) *ceklist* atau tanda (x) silang pada kolom yang tersedia dan pilih salah satu alternatif jawaban paling sesuai dengan kondisi yang sebenarnya.
- Semakin tinggi tingkat kesetujuan Bapak / Ibu Saudara (i) pada pertanyaan tersebut maka akan semakin tinggi derajat kesesuaian terhadap penelitian ini.
- Terdapat 5 (lima) alternatif jawaban yang dapat dipilih yaitu sebagai berikut:

Simbol	Kategori	Bobot Nilai
STS	Sangat Tdak Setuju	1
TS	Tidak Setuju	2
R	Ragu-Ragu	3
S	Setuju	4
SS	Sangat Setuju	5

**A. VARIABEL INDEPENDENT**

**1. KUESIONER LITERASI KEUANGAN (X1)**

NO	PERNYATAAN	SS	S	RR	TS	STS
<b>PENGELOLAAN KEUANGAN</b>						
1	Saya memahami tentang akuntansi dasar					
2	Saya memahami cara mengelola keuangan secara efektif					
3	Saya membuat pembukuan kas keluar-masuk per hari					
4	Saya memiliki manajemen hutang					
5	Saya mengetahui cara mengelola keuangan saya					
<b>PERENCANAAN KEUANGAN</b>						
6	Saya memiliki Langkah-langkah untuk persiapan jika berada dalam masalah keuangan					
7	Saya melakukan penyusunan anggaran belanja per bulan					
8	Saya berani mengambil resiko dalam pengambilan keputusan					
9	Saya mengetahui bagaimana cara merencanakan keuangan saya					
10	Saya selalu membuat penganggaran untuk pengeluaran minggu/bulan depan.					
<b>KEGIATAN MENABUNG DAN INVESTASI</b>						
11	Saya menggunakan bank untuk menyimpan tabungan					
12	Saya memahami bahwa merencanakan program investasi setiap bulannya akan mencapai tujuan tertentu					
13	Saya mengetahui tujuan melakukan investasi					
14	Saya selalu menyisihkan pendapatan untuk melakukan investasi					
15	Saya berusaha menyimpan uang untuk ditabung yang bisa digunakan bila ada kepentingan yang mendesak					
<b>EVALUASI PENGELOLAAN KEUANGAN</b>						
16	Usaha saya menggunakan kredit sesuai dengan tujuan sebenarnya saat mengajukan kredit					
17	Saya merasa mampu mengelola investasi dan bisnis yang saya akan lakukan dengan baik					

SIKAP TERHADAP UANG							
18	Sebelum membeli sesuatu saya membandingkan harga terlebih dahulu						
19	Saya selalu membandingkan segala sesuatu sebelum saya melakukan pengeluaran						
20	Saya mengetahui dengan pasti digunakan untuk apa uang yang saya keluarkan						

(Sumber : dwinta mulyanti & Ai nurhayati , 2022 & nanda novalisa putri,2022)

## 2. KUESIONER FINANCIAL TECHNOLOGY (X2)

NO	PERNYATAAN	SS	S	RR	TS	STS
<b>PERSEPSI KEMUDAHAN</b>						
1	Saya dapat menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> darimanapun					
2	Saat menggunakan aplikasi <i>fintech</i> , saya dapat mengoperasikannya sesuai dengan kebutuhan saya.					
3	Tampilan pada aplikasi <i>fintech</i> mudah dibaca sehingga saya mudah untuk memahami					
4	Mudah bagi saya untuk mempelajari bagaimana cara bertransaksi menggunakan aplikasi <i>fintech</i> .					
5	Saya tidak membutuhkan usaha yang keras untuk dapat bertransaksi menggunakan aplikasi <i>fintech</i> .					
<b>EFEKTIVITAS</b>						
6	Saya beranggapan bahwa aplikasi <i>financial technology</i> sangat bermanfaat bagi saya					
7	Menurut saya aplikasi <i>fintech</i> berfungsi dengan baik dalam membantu aktivitas transaksi					
8	Menurut saya kualitas pelayanan dalam aplikasi <i>fintech</i> tidak diragukan.					
9	Menurut saya aplikasi <i>fintech</i> sangat membantu dalam meningkatkan kinerja saya.					

10	Menurut saya aplikasi <i>fintech</i> akan memacu peningkatan teknologi dalam industri keuangan.						
<b>RESIKO</b>							
11	Saya rasa penggunaan <i>fintech</i> sangat berisiko						
12	Ada resiko yang harus saya tanggung dalam melakukan transaksi pada aplikasi <i>Fintech</i>						
13	Menurut saya bertransaksi melalui aplikasi <i>fintech</i> memiliki resiko tinggi						
14	Menurut saya bertransaksi melalui aplikasi <i>fintech</i> dapat berpotensi mengalami kerugian						
15	Menurut saya bertransaksi melalui aplikasi <i>fintech</i> belum tentu memiliki keamanan yang tinggi						

Sumber : STIE Indonesia,2022)

#### A. VARIABEL DEPENDEN

NO	PERNYATAAN	SS	S	RR	TS	STS
<b>PENCAPAIAN PENJUALAN</b>						
1	Penjualan saya lebih baik dibanding penjual pesaing					
2	Saya selalu memiliki cadangan dana untuk mengembangkan usaha					
3	Saya selalu mencatat persediaan barang masuk dan barang keluar					
4	Saya selalu memantau ketersediaan stok produksi agar dapat mengantisipasi kekosongan stok produksi					
5	Saya selalu mencatat persediaan barang masuk dan barang keluar					
<b>PERTUMBUHAN MODAL</b>						
6	Saya meminjam modal untuk usaha saya					
7	Saya akan melakukan pinjaman dana ke bank untuk meningkatkan usaha					
8	Modal usaha saya mengalami kenaikan setiap bulan.					

9	Saya tidak lagi atau menggunakan kredit bank untuk menjalankan usaha.					
10	Saya mampu mengolah modal dengan baik					
	<b>PENINGKATAN LABA</b>					
11	Penjualan saya setiap bulan/tahun selalu meningkat					
12	Saya tidak mampu menghasilkan laba sesuai dengan target setiap bulannya					
13	Konsumen tidak hanya dari daerah sekitar namun juga dari luar					
14	Peningkatan laba usaha saya mengalami peningkatan sehingga kinerja keuangan menjadi baik					
15	Saya tidak lagi atau menggunakan kredit bank untuk menjalankan usaha.					

(Sumber : dwinta mulyanti & Ai nurhayati , 2022

**LAMPIRAN 3**  
**TABULASI DATA**

LITERASI KEUANGAN (X1)																				TOTAL X1	
X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1	X1		X1
4	3	3	1	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	71
5	3	2	1	3	4	1	3	3	1	5	5	3	5	5	1	3	5	5	4	4	67
4	3	2	3	3	3	4	4	4	3	4	5	3	5	5	3	3	2	4	4	4	71
4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	76
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	99
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	78
4	4	5	3	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	84
4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	87
5	5	4	3	4	5	4	4	4	5	5	4	5	4	5	2	4	5	4	4	4	85
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	75
5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	93
5	4	5	2	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	4	4	5	90	
5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	3	4	5	4	5	5	5	5	5	94
4	4	5	2	4	3	4	4	5	2	4	5	5	5	4	2	4	5	4	4	4	79
4	3	5	1	5	4	4	4	4	3	4	2	2	2	5	3	3	3	3	4	4	68
5	5	5	2	5	5	4	5	4	3	5	4	5	4	5	3	4	5	4	5	5	87
4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	3	3	3	5	2	4	4	4	5	85	
5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	94	
5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	95	
5	5	5	5	5	4	4	3	5	5	5	4	5	5	4	3	4	5	5	3	89	
5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	97	
5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	98	
5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	93	
5	5	4	3	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	89	
5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	98	
5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	96	
4	4	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	77	
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	100	
5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	3	5	4	5	4	91	
5	5	5	5	5	4	4	3	5	5	5	4	5	5	4	3	4	5	5	3	89	

5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	94
4	5	5	5	5	5	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	79
4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	2	3	4	3	3	3	5	4	5	78
4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	3	3	5	3	3	3	4	4	3	80
5	4	4	5	4	5	4	4	4	3	5	4	3	3	3	3	3	4	4	4	78
3	4	4	4	4	5	5	4	4	5	3	4	5	5	4	4	4	5	4	4	84
4	5	4	5	4	5	4	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	77
4	4	4	3	4	5	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	5	4	77
3	4	4	5	5	5	4	4	5	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	78
4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4	5	86
4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	3	5	4	3	3	5	4	5	85
4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	3	3	3	5	3	3	5	4	5	81
4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	2	3	3	3	4	4	5	4	4	78
5	3	5	3	5	4	4	5	5	4	5	5	3	5	5	3	4	4	4	5	86
5	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	89
4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	5	4	5	79
4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	3	3	3	5	4	4	4	5	4	83
4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	3	3	5	4	5	87
5	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	3	3	4	3	3	3	4	4	4	82
4	4	4	5	5	5	4	5	4	3	4	3	3	3	4	4	4	5	5	4	82
4	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	5	5	5	4	4	80
4	4	3	3	5	4	4	3	3	4	4	4	2	3	3	3	3	5	4	4	72
5	3	5	4	4	5	4	4	4	4	5	2	3	3	4	4	4	4	4	5	80
4	4	3	3	4	5	4	4	5	3	4	4	3	3	3	3	5	5	5	77	
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	3	3	5	4	5	86
4	4	4	3	4	5	5	4	5	5	4	4	3	3	3	3	4	4	5	79	
4	4	5	4	3	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4	3	3	5	4	5	81
4	4	5	3	4	5	5	5	5	4	4	3	3	3	3	3	4	5	4	79	
4	5	5	4	5	3	4	4	4	5	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	79
4	5	5	3	4	5	4	5	4	5	4	3	3	3	3	3	3	4	4	5	79
3	4	3	4	5	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	4	5	73
4	5	4	3	5	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	75
4	4	4	3	5	5	3	3	3	3	4	3	5	3	3	3	5	4	5	75	
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	87
4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	3	5	4	4	4	4	4	86
4	3	4	4	5	5	4	4	4	3	4	3	3	4	5	3	3	4	5	5	79
3	5	4	5	4	5	4	4	5	3	3	3	3	3	5	4	3	4	4	4	78
3	5	4	3	4	5	4	5	4	5	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	79

3	3	4	5	5	4	5	4	5	4	3	5	4	5	4	3	3	4	4	4	81
4	5	4	3	5	5	5	4	4	4	3	3	3	5	3	3	5	5	5	5	82
4	5	5	3	5	5	4	5	5	4	4	3	3	3	5	3	5	5	5	5	86
4	5	5	3	5	4	4	4	5	4	4	4	4	3	5	3	3	5	5	5	84
3	5	4	3	5	4	4	4	5	4	3	4	4	3	5	3	4	5	5	4	81
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	100
5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	98
4	5	4	2	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	3	5	5	4	5	87
4	4	4	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	89
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	98
5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	98
5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	99
5	5	5	3	5	5	5	5	5	4	5	3	4	4	5	5	5	5	5	5	93
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	100
5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	96
5	4	3	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	90
5	4	4	3	5	5	5	4	3	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	90
5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	97
5	5	5	5	5	4	4	3	4	3	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	91
5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	91
4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	3	3	3	5	5	4	5	5	5	86
4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	3	3	3	5	3	3	5	4	5	83
4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	3	3	5	5	3	3	5	5	4	84
4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	3	5	3	4	5	4	5	5	88
4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	3	4	4	3	4	3	5	5	5	86
5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	3	4	4	5	5	4	5	89
4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	3	3	5	5	3	4	5	4	5	87
5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	3	4	3	3	5	4	5	5	5	86
5	5	5	3	5	5	5	5	4	5	5	5	3	3	5	4	4	4	4	4	88
4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	85
5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	94
5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	96
5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	97
5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	97
5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	3	3	5	5	5	5	5	5	92
5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	3	3	5	5	4	5	5	5	92
5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	95
5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	95
5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	94
5	5	5	3	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	94
5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4	3	4	5	5	5	5	5	93

5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	94
5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	95
5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	3	4	5	5	5	94	
5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	97	
5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	96	
5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	94	
5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	97	
5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	96	
5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	95	
5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	94	
5	5	4	5	5	5	4	5	3	5	5	4	5	4	4	5	5	4	92	
5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	95	
5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	94	
5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	3	4	5	94	
5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	96	
5	5	5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	94	
5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	94	
5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	94	
5	5	4	4	3	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	88	
5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	92	
5	5	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	4	5	5	4	5	94	
5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	95	
5	5	4	4	5	5	4	5	5	3	5	4	5	5	5	4	5	5	93	
5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	96	
5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	3	5	3	92	
5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	96	
5	4	4	5	4	4	4	3	3	4	5	4	5	5	4	3	5	5	86	
5	5	4	5	5	4	5	5	5	3	5	4	4	5	5	4	3	5	91	
4	4	5	3	4	4	5	5	4	3	4	4	4	3	5	5	5	4	83	
4	4	5	3	4	4	5	3	4	4	4	4	4	3	5	5	4	5	82	
4	4	4	2	4	5	4	3	5	4	4	4	4	5	5	3	4	5	80	
5	5	3	4	4	5	3	5	4	4	5	4	4	5	5	5	3	3	86	
5	5	4	5	5	4	3	5	5	4	5	4	4	3	5	5	5	4	88	
4	4	5	3	5	3	5	5	4	3	4	4	4	3	5	5	4	5	83	
5	5	4	5	4	4	3	5	5	4	5	5	5	4	3	4	5	4	89	
5	5	4	5	4	4	3	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	87	
4	4	3	3	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	85	
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	4	4	5	2	5	5	90	
5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	95	
5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	95	
5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	94	

FINANCIAL TECNOLOGY (X2)															TOT AL X2
X 2. 1	X 2. 2	X 2. 3	X 2. 4	X 2. 5	X 2. 6	X 2. 7	X 2. 8	X 2. 9	X2 .10	X2 .11	X2 .12	X2 .13	X2 .14	X2 .15	
3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	50
2	1	1	1	1	3	3	3	3	3	2	4	2	2	3	34
3	3	3	3	2	4	4	3	3	4	2	2	2	2	3	43
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	57
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	50
4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	52
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	55
3	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	63
2	2	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	45
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	42
4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	2	2	2	2	2	53
5	4	5	4	5	5	4	5	2	5	2	3	3	3	3	58
4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	2	4	2	2	5	58
4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	2	2	2	2	3	58
5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	3	3	4	4	59
5	4	4	5	3	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	57
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	30
4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	3	3	3	3	3	54
5	5	5	4	4	5	5	4	4	3	3	4	3	4	3	61
5	5	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4	3	56
4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	65
4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	6	5	67
5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	3	5	5	4	5	67
5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	69
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	58
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	58
4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	2	2	2	2	2	51
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	73
5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	73
5	5	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4	3	56
4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	3	3	3	3	3	54
4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	51
5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	3	3	3	58
4	4	4	4	4	4	5	4	3	3	3	3	3	3	3	54

3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	4	51
4	4	5	4	5	4	4	3	3	3	4	4	5	4	5	61
4	4	4	5	5	4	3	3	4	3	4	4	3	3	4	57
5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	67
4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	3	3	4	62
5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	67
4	4	5	4	5	4	5	4	3	5	4	4	5	4	5	65
5	4	5	4	5	4	5	3	3	3	4	3	3	2	4	57
5	4	4	4	5	5	4	4	3	3	4	4	3	3	3	58
3	4	4	3	3	4	4	4	4	5	2	2	2	2	2	48
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	65
4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	67
4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	5	66
4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	5	67
4	4	4	5	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	55
4	5	4	5	4	5	5	4	3	3	4	4	3	4	3	60
4	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	52
5	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	3	3	3	3	60
4	4	3	3	4	5	5	4	3	3	4	4	3	3	3	55
4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	3	3	4	3	60
4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	3	3	3	62
5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	3	3	3	3	3	60
4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	5	4	3	59
5	5	4	4	3	5	4	3	3	3	4	4	3	3	3	56
5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	3	4	62
4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	3	3	3	4	4	60
4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	3	3	3	3	3	54
4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	49
5	5	4	3	3	4	4	5	3	3	3	4	3	3	3	55
4	4	5	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	55
5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	3	3	3	4	62
5	4	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	58
4	5	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	54
5	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	60
4	4	3	4	3	4	5	4	5	3	4	4	3	3	3	56
4	4	3	3	4	4	4	4	5	4	3	4	3	3	3	55
5	4	3	3	4	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	53
5	4	3	3	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	54
3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	49
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	4	3	4	69

5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	4	4	4	69
4	3	5	4	4	5	4	4	4	4	2	2	2	2	2	51
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	61
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	3	4	4	68
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	4	72
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	3	4	5	69
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	3	4	4	68
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	3	4	4	68
5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	73
4	5	5	5	4	5	3	5	5	4	3	5	5	5	4	67
5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	67
5	5	5	5	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3	3	57
4	4	3	3	5	3	4	3	5	4	3	4	3	3	3	54
4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	3	4	3	4	4	63
5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	69
5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4	66
5	4	5	4	5	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	60
5	4	5	4	5	4	4	4	3	3	4	5	3	4	4	61
5	4	5	4	5	5	4	3	4	4	4	4	4	3	3	61
5	4	5	4	4	4	4	5	4	3	3	3	3	5	3	59
4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	63
5	4	5	4	5	5	4	5	3	3	4	5	4	5	4	65
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	59
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	55
5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	3	4	68
5	5	4	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	5	4	68
5	4	5	4	5	5	5	4	3	3	5	4	5	5	4	66
5	5	5	4	4	4	5	4	3	3	5	5	4	3	5	64
5	5	5	4	4	5	5	4	3	3	5	5	4	4	5	66
5	4	5	5	5	5	4	5	3	3	5	4	5	5	5	68
5	5	4	5	5	5	4	4	3	3	5	5	4	5	4	66
5	5	5	4	5	5	5	5	3	3	5	5	4	4	5	68
4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	69
5	5	4	4	5	5	5	4	3	3	5	5	4	4	5	66
5	5	4	4	4	5	5	4	3	3	5	5	4	4	5	65
4	4	5	5	4	5	5	5	3	3	5	5	4	4	5	66
5	5	5	4	5	5	5	4	3	3	5	5	4	5	5	68
5	5	5	4	5	5	5	4	3	3	5	5	5	4	4	67
5	5	5	4	5	5	5	5	3	4	5	4	4	5	5	69
3	4	5	4	5	5	5	5	3	3	5	5	4	5	4	65
5	5	4	5	5	5	4	4	3	4	2	5	4	5	5	65

4	5	5	5	4	5	5	4	3	3	5	5	5	4	5	67
5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	71
5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	71
5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	4	70
5	5	5	4	5	5	4	5	5	3	5	4	4	4	5	68
5	5	5	4	5	5	4	5	5	3	5	5	4	5	5	70
5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	71
5	5	5	5	5	5	5	4	3	3	5	5	4	5	4	68
5	5	5	5	4	5	5	4	3	3	5	5	5	5	5	69
5	5	5	5	4	5	5	5	3	3	5	5	4	5	4	68
4	4	4	5	5	5	5	5	3	3	5	5	4	4	5	66
5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	3	67
5	5	5	4	5	5	5	4	3	3	2	2	3	2	5	58
5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	5	4	4	4	3	64
5	4	4	4	4	5	5	5	3	3	5	4	5	4	5	65
4	4	4	4	4	5	5	4	3	3	2	3	4	4	3	56
5	4	4	4	4	5	5	4	5	3	5	5	4	5	4	66
5	5	5	4	3	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	67
5	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	67
5	5	5	5	4	5	5	4	5	3	5	4	5	3	4	67
3	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	65
4	4	4	4	5	4	5	3	4	3	3	2	4	3	3	55
4	3	3	4	5	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4	54
4	3	4	3	3	4	4	3	5	4	3	3	3	2	3	51
3	4	4	3	4	3	5	4	4	4	3	5	4	3	4	57
4	4	3	5	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	5	57
4	4	3	5	4	4	4	3	4	4	3	3	4	3	4	56
4	4	3	4	5	4	4	3	5	5	3	4	3	3	4	58
4	4	3	3	5	3	4	4	4	4	3	5	2	3	4	55
4	4	5	4	4	4	3	3	4	4	2	3	2	3	4	53
4	4	3	5	4	3	4	4	3	4	3	4	3	2	4	54
3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	55
5	5	4	5	5	5	4	4	3	3	5	5	4	5	4	66
5	5	5	4	5	5	5	5	3	3	5	5	4	4	5	68
4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	69

KINERJA KEUANGAN X (Y)															TOTAL (y)
Y. 1	Y. 2	Y. 3	Y. 4	Y. 5	Y. 6	Y. 7	Y. 8	Y. 9	Y. 10	Y. 11	Y. 12	Y. 13	Y. 14	Y. 15	
4	4	3	4	4	2	2	3	4	4	4	4	5	4	5	56
4	2	1	4	1	1	1	5	5	3	2	3	5	4	5	46
2	3	3	4	3	2	2	3	1	3	3	1	4	4	4	42
5	4	5	5	5	3	3	4	4	4	4	2	5	5	5	63
4	4	4	4	4	2	2	4	2	4	5	5	2	5	2	53
3	4	4	4	4	2	2	4	3	4	3	3	4	4	4	52
4	4	5	5	5	4	3	4	3	5	5	2	4	4	4	61
5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	3	4	3	64
5	5	5	5	5	2	5	2	5	5	5	5	4	4	4	66
3	5	5	5	5	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	59
5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	2	4	5	4	65
5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	3	5	4	5	67
5	5	5	5	5	2	1	5	2	5	5	5	2	5	2	59
4	4	4	4	4	3	2	4	4	4	5	5	2	4	2	55
4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	5	5	4	4	4	61
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	60
4	5	4	5	5	4	3	5	5	5	5	1	5	5	5	66
5	5	5	5	5	5	4	4	3	4	3	3	3	3	3	60
5	5	5	5	5	4	4	3	3	5	5	4	3	3	3	62
5	5	5	5	5	3	4	3	3	5	4	3	3	3	3	59
5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	3	3	5	3	65
4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	68
5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	69
5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	3	4	5	4	67
4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	56
4	5	5	5	5	3	3	4	4	4	5	5	5	5	5	67
5	5	5	5	5	3	3	5	4	5	5	5	5	5	5	70
5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	4	5	4	5	69
5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	72
5	5	5	5	5	3	4	3	3	5	4	3	3	3	3	59
5	5	5	5	5	5	4	4	3	4	3	3	3	3	3	60
3	3	4	5	4	3	3	3	2	5	3	3	3	3	3	50
4	4	4	5	4	5	4	3	3	3	3	3	4	3	4	56
3	5	4	5	4	3	3	3	35	3	3	3	3	3	3	83

3	5	4	5	4	2	2	2	3	3	3	4	4	4	4	52
3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	52
4	4	4	5	5	3	3	3	3	5	3	3	5	3	5	58
2	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	58
3	4	5	4	5	3	3	3	5	3	3	3	3	5	3	55
3	4	3	5	4	4	5	4	5	4	3	4	4	3	4	59
4	4	5	4	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	52
3	4	4	5	5	3	3	3	2	5	3	3	2	4	2	51
2	4	4	4	4	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	48
3	4	4	5	4	5	3	3	3	4	3	3	3	3	3	53
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	59
2	5	4	5	4	3	4	4	5	5	3	3	3	3	3	56
3	5	5	4	4	3	3	3	4	5	3	4	3	4	3	56
3	3	4	5	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	51
3	4	4	4	5	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	51
2	3	3	3	4	5	3	3	3	5	3	3	4	4	4	52
4	4	3	3	4	5	4	4	5	4	4	3	3	3	3	56
2	4	4	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	44
3	5	4	5	4	5	4	4	3	3	3	3	3	3	3	55
2	3	3	2	2	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	45
3	4	5	4	5	5	3	3	4	5	3	4	4	3	4	59
3	3	3	4	4	5	4	3	4	3	3	3	3	3	3	51
3	4	5	4	5	5	4	3	3	5	4	3	3	3	3	57
3	5	5	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	51
3	4	4	5	4	4	3	3	3	5	3	3	4	3	4	55
2	4	3	4	5	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	53
3	5	5	5	4	3	3	3	3	3	3	2	4	3	4	53
2	4	4	4	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	50
3	5	4	4	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	52
2	5	5	4	4	5	4	4	3	3	4	2	3	4	3	55
2	5	4	4	4	5	4	3	3	3	3	3	3	3	3	52
3	5	5	4	4	3	3	3	4	5	4	3	4	3	4	57
3	5	4	3	3	3	3	3	4	5	3	3	3	4	3	52
4	4	3	3	4	3	3	3	3	5	4	3	3	3	3	51
3	3	4	4	5	4	4	3	3	3	4	5	4	5	4	58
3	5	4	4	3	4	3	3	3	5	3	3	3	3	3	52
3	5	5	5	5	3	3	3	3	5	3	3	3	4	3	56
2	4	4	4	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	50

2	5	5	5	5	3	3	3	3	5	3	2	2	3	2	51
5	5	5	5	5	3	3	4	4	5	4	4	4	4	4	64
5	5	5	5	5	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	63
5	5	5	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	61
5	5	5	5	5	2	2	4	4	4	4	5	5	4	5	64
5	5	5	5	5	3	4	4	4	5	5	4	4	4	4	66
5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	67
3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4	55
5	5	5	5	5	3	3	4	4	4	5	5	5	5	5	68
5	5	5	5	5	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	63
5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	73
5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	69
5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	69
5	5	5	5	5	5	4	4	3	4	4	4	3	4	3	63
5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	69
4	5	5	5	5	3	3	4	4	4	5	5	5	5	5	67
3	5	4	5	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	53
3	5	4	5	4	3	4	4	5	4	3	3	3	3	3	56
3	4	5	4	5	3	3	5	4	5	3	3	3	5	3	58
3	5	4	5	5	3	3	3	3	5	3	3	4	3	4	56
3	3	5	4	3	3	3	3	4	5	3	3	3	5	3	53
3	4	4	4	5	3	3	3	5	5	3	3	3	3	3	54
3	5	4	5	4	3	3	3	5	5	3	3	3	3	3	55
3	4	4	5	4	3	3	3	3	5	3	3	5	3	5	56
5	5	5	5	5	2	2	33	4	4	4	4	4	4	4	90
5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	66
3	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	3	4	65
3	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	3	5	67
5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	69
3	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	70
5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	70
5	5	5	4	5	5	5	4	3	3	4	5	5	5	5	68
5	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	69
5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	69
3	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	69
3	4	5	5	5	5	5	4	4	3	4	5	5	4	5	66
3	4	5	4	3	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	65
5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	3	5	3	67
5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	71
5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	71
5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	72

5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	72
4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	68
3	4	5	5	5	5	4	5	4	3	5	5	5	5	5	68
3	3	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	67
5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	3	5	4	5	68
5	5	5	3	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	68
3	3	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	67
3	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	5	67
5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	3	5	3	67
5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	72
5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	73
3	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	66
3	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	67
3	4	4	4	3	4	5	5	4	5	4	3	5	5	5	63
3	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	68
3	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	68
3	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	67
5	5	5	3	2	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	68
5	5	4	3	4	5	4	5	4	5	3	5	4	5	4	65
3	4	5	5	5	4	5	4	5	3	5	4	4	3	4	63
3	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	66
5	4	5	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	71
3	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	64
3	4	5	4	5	4	4	5	4	4	3	4	4	4	4	61
5	5	4	5	5	4	4	2	3	5	5	2	4	4	4	61
5	5	4	4	5	4	5	2	3	5	5	1	5	5	5	63
5	5	4	5	5	4	4	2	3	5	3	2	3	4	3	57
5	5	4	5	5	4	4	1	4	4	5	2	4	5	4	61
4	4	5	5	5	2	2	3	4	5	5	2	4	5	4	59
5	5	4	5	5	4	4	2	2	3	4	3	3	4	3	56
5	5	5	4	4	4	5	2	3	5	5	1	5	5	5	63
4	4	5	4	5	4	4	1	4	5	5	2	4	5	4	60
3	4	4	5	4	4	4	3	3	5	5	2	4	5	4	59
4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	3	4	4	4	57
5	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	69
5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	69
3	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	69

**LAMPIRAN 4**

**Tabel r**

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
1	0.9877	0.9969	0.9995	0.9999	1.0000
2	0.9000	0.9500	0.9800	0.9900	0.9990
3	0.8054	0.8783	0.9343	0.9587	0.9911
4	0.7293	0.8114	0.8822	0.9172	0.9741
5	0.6694	0.7545	0.8329	0.8745	0.9509
6	0.6215	0.7067	0.7887	0.8343	0.9249
7	0.5822	0.6664	0.7498	0.7977	0.8983
8	0.5494	0.6319	0.7155	0.7646	0.8721
9	0.5214	0.6021	0.6851	0.7348	0.8470
10	0.4973	0.5760	0.6581	0.7079	0.8233
11	0.4762	0.5529	0.6339	0.6835	0.8010
12	0.4575	0.5324	0.6120	0.6614	0.7800
13	0.4409	0.5140	0.5923	0.6411	0.7604
14	0.4259	0.4973	0.5742	0.6226	0.7419
15	0.4124	0.4821	0.5577	0.6055	0.7247
16	0.4000	0.4683	0.5425	0.5897	0.7084
17	0.3887	0.4555	0.5285	0.5751	0.6932
18	0.3783	0.4438	0.5155	0.5614	0.6788
19	0.3687	0.4329	0.5034	0.5487	0.6652
20	0.3598	0.4227	0.4921	0.5368	0.6524
21	0.3515	0.4132	0.4815	0.5256	0.6402
22	0.3438	0.4044	0.4716	0.5151	0.6287
23	0.3365	0.3961	0.4622	0.5052	0.6178
24	0.3297	0.3882	0.4534	0.4958	0.6074
25	0.3233	0.3809	0.4451	0.4869	0.5974
26	0.3172	0.3739	0.4372	0.4785	0.5880
27	0.3115	0.3673	0.4297	0.4705	0.5790
28	0.3061	0.3610	0.4226	0.4629	0.5703
29	0.3009	0.3550	0.4158	0.4556	0.5620
30	0.2960	0.3494	0.4093	0.4487	0.5541
31	0.2913	0.3440	0.4032	0.4421	0.5465
32	0.2869	0.3388	0.3972	0.4357	0.5392
33	0.2826	0.3338	0.3916	0.4296	0.5322
34	0.2785	0.3291	0.3862	0.4238	0.5254

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
35	0.2746	0.3246	0.3810	0.4182	0.5189
36	0.2709	0.3202	0.3760	0.4128	0.5126
37	0.2673	0.3160	0.3712	0.4076	0.5066
38	0.2638	0.3120	0.3665	0.4026	0.5007
39	0.2605	0.3081	0.3621	0.3978	0.4950
40	0.2573	0.3044	0.3578	0.3932	0.4896
41	0.2542	0.3008	0.3536	0.3887	0.4843
42	0.2512	0.2973	0.3496	0.3843	0.4791
43	0.2483	0.2940	0.3457	0.3801	0.4742
44	0.2455	0.2907	0.3420	0.3761	0.4694
45	0.2429	0.2876	0.3384	0.3721	0.4647
46	0.2403	0.2845	0.3348	0.3683	0.4601
47	0.2377	0.2816	0.3314	0.3646	0.4557
48	0.2353	0.2787	0.3281	0.3610	0.4514
49	0.2329	0.2759	0.3249	0.3575	0.4473
50	0.2306	0.2732	0.3218	0.3542	0.4432
51	0.2284	0.2706	0.3188	0.3509	0.4393
52	0.2262	0.2681	0.3158	0.3477	0.4354
53	0.2241	0.2656	0.3129	0.3445	0.4317
54	0.2221	0.2632	0.3102	0.3415	0.4280
55	0.2201	0.2609	0.3074	0.3385	0.4244
56	0.2181	0.2586	0.3048	0.3357	0.4210
57	0.2162	0.2564	0.3022	0.3328	0.4176
58	0.2144	0.2542	0.2997	0.3301	0.4143
59	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
60	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
61	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
62	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
63	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
64	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
65	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
66	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412
89	0.1735	0.2061	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358
92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211
101	0.1630	0.1937	0.2290	0.2528	0.3196
102	0.1622	0.1927	0.2279	0.2515	0.3181
103	0.1614	0.1918	0.2268	0.2504	0.3166
104	0.1606	0.1909	0.2257	0.2492	0.3152
105	0.1599	0.1900	0.2247	0.2480	0.3137
106	0.1591	0.1891	0.2236	0.2469	0.3123
107	0.1584	0.1882	0.2226	0.2458	0.3109
108	0.1576	0.1874	0.2216	0.2446	0.3095

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
109	0.1569	0.1865	0.2206	0.2436	0.3082
110	0.1562	0.1857	0.2196	0.2425	0.3068
111	0.1555	0.1848	0.2186	0.2414	0.3055
112	0.1548	0.1840	0.2177	0.2403	0.3042
113	0.1541	0.1832	0.2167	0.2393	0.3029
114	0.1535	0.1824	0.2158	0.2383	0.3016
115	0.1528	0.1816	0.2149	0.2373	0.3004
116	0.1522	0.1809	0.2139	0.2363	0.2991
117	0.1515	0.1801	0.2131	0.2353	0.2979
118	0.1509	0.1793	0.2122	0.2343	0.2967
119	0.1502	0.1786	0.2113	0.2333	0.2955
120	0.1496	0.1779	0.2104	0.2324	0.2943
121	0.1490	0.1771	0.2096	0.2315	0.2931
122	0.1484	0.1764	0.2087	0.2305	0.2920
123	0.1478	0.1757	0.2079	0.2296	0.2908
124	0.1472	0.1750	0.2071	0.2287	0.2897
125	0.1466	0.1743	0.2062	0.2278	0.2886
126	0.1460	0.1736	0.2054	0.2269	0.2875
127	0.1455	0.1729	0.2046	0.2260	0.2864
128	0.1449	0.1723	0.2039	0.2252	0.2853
129	0.1443	0.1716	0.2031	0.2243	0.2843
130	0.1438	0.1710	0.2023	0.2235	0.2832
131	0.1432	0.1703	0.2015	0.2226	0.2822
132	0.1427	0.1697	0.2008	0.2218	0.2811
133	0.1422	0.1690	0.2001	0.2210	0.2801
134	0.1416	0.1684	0.1993	0.2202	0.2791
135	0.1411	0.1678	0.1986	0.2194	0.2781
136	0.1406	0.1672	0.1979	0.2186	0.2771
137	0.1401	0.1666	0.1972	0.2178	0.2761
138	0.1396	0.1660	0.1965	0.2170	0.2752
139	0.1391	0.1654	0.1958	0.2163	0.2742
140	0.1386	0.1648	0.1951	0.2155	0.2733
141	0.1381	0.1642	0.1944	0.2148	0.2723
142	0.1376	0.1637	0.1937	0.2140	0.2714
143	0.1371	0.1631	0.1930	0.2133	0.2705
144	0.1367	0.1625	0.1924	0.2126	0.2696
145	0.1362	0.1620	0.1917	0.2118	0.2687

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
146	0.1357	0.1614	0.1911	0.2111	0.2678
147	0.1353	0.1609	0.1904	0.2104	0.2669
148	0.1348	0.1603	0.1898	0.2097	0.2660
149	0.1344	0.1598	0.1892	0.2090	0.2652
150	0.1339	0.1593	0.1886	0.2083	0.2643

**LAMPIRAN 5**  
**TABEL T HITUNG**

Pr df	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490

<b>Pr df</b>	<b>0.25 0.50</b>	<b>0.10 0.20</b>	<b>0.05 0.10</b>	<b>0.025 0.050</b>	<b>0.01 0.02</b>	<b>0.005 0.010</b>	<b>0.001 0.002</b>
<b>32</b>	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
<b>33</b>	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
<b>34</b>	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
<b>35</b>	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
<b>36</b>	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
<b>37</b>	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
<b>38</b>	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
<b>39</b>	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
<b>40</b>	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688
<b>41</b>	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
<b>42</b>	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
<b>43</b>	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
<b>44</b>	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
<b>45</b>	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
<b>46</b>	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
<b>47</b>	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
<b>48</b>	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
<b>49</b>	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
<b>49</b>	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
<b>50</b>	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
<b>51</b>	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
<b>52</b>	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
<b>53</b>	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
<b>54</b>	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
<b>55</b>	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
<b>56</b>	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
<b>57</b>	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
<b>58</b>	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
<b>59</b>	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
<b>60</b>	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
<b>61</b>	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
<b>62</b>	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
<b>63</b>	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
<b>64</b>	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
<b>65</b>	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
<b>66</b>	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
<b>67</b>	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
<b>68</b>	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
<b>69</b>	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
<b>70</b>	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
<b>71</b>	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
<b>72</b>	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
<b>73</b>	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
<b>74</b>	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
<b>75</b>	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
<b>76</b>	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
<b>77</b>	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
<b>78</b>	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804

<b>Pr df</b>	<b>0.25 0.50</b>	<b>0.10 0.20</b>	<b>0.05 0.10</b>	<b>0.025 0.050</b>	<b>0.01 0.02</b>	<b>0.005 0.010</b>	<b>0.001 0.002</b>
<b>79</b>	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
<b>80</b>	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526
<b>81</b>	0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
<b>82</b>	0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
<b>83</b>	0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
<b>84</b>	0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
<b>85</b>	0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
<b>86</b>	0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772
<b>87</b>	0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657
<b>88</b>	0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544
<b>89</b>	0.67726	1.29114	1.66216	1.98698	2.36898	2.63220	3.18434
<b>90</b>	0.67723	1.29103	1.66196	1.98667	2.36850	2.63157	3.18327
<b>91</b>	0.67720	1.29092	1.66177	1.98638	2.36803	2.63094	3.18222
<b>92</b>	0.67717	1.29082	1.66159	1.98609	2.36757	2.63033	3.18119
<b>93</b>	0.67714	1.29072	1.66140	1.98580	2.36712	2.62973	3.18019
<b>94</b>	0.67711	1.29062	1.66123	1.98552	2.36667	2.62915	3.17921
<b>95</b>	0.67708	1.29053	1.66105	1.98525	2.36624	2.62858	3.17825
<b>96</b>	0.67705	1.29043	1.66088	1.98498	2.36582	2.62802	3.17731
<b>97</b>	0.67703	1.29034	1.66071	1.98472	2.36541	2.62747	3.17639
<b>98</b>	0.67700	1.29025	1.66055	1.98447	2.36500	2.62693	3.17549
<b>99</b>	0.67698	1.29016	1.66039	1.98422	2.36461	2.62641	3.17460
<b>100</b>	0.67695	1.29007	1.66023	1.98397	2.36422	2.62589	3.17374
<b>101</b>	0.67693	1.28999	1.66008	1.98373	2.36384	2.62539	3.17289
<b>102</b>	0.67690	1.28991	1.65993	1.98350	2.36346	2.62489	3.17206
<b>103</b>	0.67688	1.28982	1.65978	1.98326	2.36310	2.62441	3.17125
<b>104</b>	0.67686	1.28974	1.65964	1.98304	2.36274	2.62393	3.17045
<b>105</b>	0.67683	1.28967	1.65950	1.98282	2.36239	2.62347	3.16967
<b>106</b>	0.67681	1.28959	1.65936	1.98260	2.36204	2.62301	3.16890
<b>107</b>	0.67679	1.28951	1.65922	1.98238	2.36170	2.62256	3.16815
<b>108</b>	0.67677	1.28944	1.65909	1.98217	2.36137	2.62212	3.16741
<b>109</b>	0.67675	1.28937	1.65895	1.98197	2.36105	2.62169	3.16669
<b>110</b>	0.67673	1.28930	1.65882	1.98177	2.36073	2.62126	3.16598
<b>111</b>	0.67671	1.28922	1.65870	1.98157	2.36041	2.62085	3.16528
<b>112</b>	0.67669	1.28916	1.65857	1.98137	2.36010	2.62044	3.16460
<b>113</b>	0.67667	1.28909	1.65845	1.98118	2.35980	2.62004	3.16392
<b>114</b>	0.67665	1.28902	1.65833	1.98099	2.35950	2.61964	3.16326
<b>115</b>	0.67663	1.28896	1.65821	1.98081	2.35921	2.61926	3.16262
<b>116</b>	0.67661	1.28889	1.65810	1.98063	2.35892	2.61888	3.16198
<b>117</b>	0.67659	1.28883	1.65798	1.98045	2.35864	2.61850	3.16135
<b>118</b>	0.67657	1.28877	1.65787	1.98027	2.35837	2.61814	3.16074
<b>119</b>	0.67656	1.28871	1.65776	1.98010	2.35809	2.61778	3.16013
<b>120</b>	0.67654	1.28865	1.65765	1.97993	2.35782	2.61742	3.15954
<b>121</b>	0.67652	1.28859	1.65754	1.97976	2.35756	2.61707	3.15895
<b>122</b>	0.67651	1.28853	1.65744	1.97960	2.35730	2.61673	3.15838
<b>123</b>	0.67649	1.28847	1.65734	1.97944	2.35705	2.61639	3.15781
<b>124</b>	0.67647	1.28842	1.65723	1.97928	2.35680	2.61606	3.15726
<b>125</b>	0.67646	1.28836	1.65714	1.97912	2.35655	2.61573	3.15671
<b>126</b>	0.67644	1.28831	1.65704	1.97897	2.35631	2.61541	3.15617
<b>127</b>	0.67643	1.28825	1.65694	1.97882	2.35607	2.61510	3.15565
<b>128</b>	0.67641	1.28820	1.65685	1.97867	2.35583	2.61478	3.15512
<b>129</b>	0.67640	1.28815	1.65675	1.97852	2.35560	2.61448	3.15461
<b>130</b>	0.67638	1.28810	1.65666	1.97838	2.35537	2.61418	3.15411

Pr df	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
131	0.67637	1.28805	1.65657	1.97824	2.35515	2.61388	3.15361
132	0.67635	1.28800	1.65648	1.97810	2.35493	2.61359	3.15312
133	0.67634	1.28795	1.65639	1.97796	2.35471	2.61330	3.15264
134	0.67633	1.28790	1.65630	1.97783	2.35450	2.61302	3.15217
135	0.67631	1.28785	1.65622	1.97769	2.35429	2.61274	3.15170
136	0.67630	1.28781	1.65613	1.97756	2.35408	2.61246	3.15124
137	0.67628	1.28776	1.65605	1.97743	2.35387	2.61219	3.15079
138	0.67627	1.28772	1.65597	1.97730	2.35367	2.61193	3.15034
139	0.67626	1.28767	1.65589	1.97718	2.35347	2.61166	3.14990
140	0.67625	1.28763	1.65581	1.97705	2.35328	2.61140	3.14947
141	0.67623	1.28758	1.65573	1.97693	2.35309	2.61115	3.14904
142	0.67622	1.28754	1.65566	1.97681	2.35289	2.61090	3.14862
143	0.67621	1.28750	1.65558	1.97669	2.35271	2.61065	3.14820
144	0.67620	1.28746	1.65550	1.97658	2.35252	2.61040	3.14779
145	0.67619	1.28742	1.65543	1.97646	2.35234	2.61016	3.14739
146	0.67617	1.28738	1.65536	1.97635	2.35216	2.60992	3.14699
147	0.67616	1.28734	1.65529	1.97623	2.35198	2.60969	3.14660
148	0.67615	1.28730	1.65521	1.97612	2.35181	2.60946	3.14621
149	0.67614	1.28726	1.65514	1.97601	2.35163	2.60923	3.14583
150	0.67613	1.28722	1.65508	1.97591	2.35146	2.60900	3.14545
151	0.67612	1.28718	1.65501	1.97580	2.35130	2.60878	3.14508
152	0.67611	1.28715	1.65494	1.97569	2.35113	2.60856	3.14471
153	0.67610	1.28711	1.65487	1.97559	2.35097	2.60834	3.14435
154	0.67609	1.28707	1.65481	1.97549	2.35081	2.60813	3.14400

**LAMPIRAN 6  
HASIL OUTPUT SPSS**

**Analisis Deskriptif**

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
TOTALX1	150	67	100	87.73	7.639
TOTALX2	150	30	73	60.66	7.532
TOTALY	150	42	90	61.23	7.707
Valid N (listwise)	150				

Sumber : data olahan SPSS Versi 25,2025

		Correlations																				TOT	
		X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	X10	X11	X12	X13	X14	X15	X16	X17	X18	X19	X20	ALX	
X1.1	Pears on Correlati on	.419**	.320**	.234**	.073	.313	.183*	.164*	.158	.282**	.981**	.483**	.367**	.429**	.249**	.483**	.500**	.274**	.376**	.367**		.710*	
	Sig. (2-taile d)	.000	.000	.004	.377	.000	.025	.046	.053	.000	.000	.000	.000	.000	.002	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000	
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X1.2	Pears on Correlati on	.419**	.359**	.407**	.183**	.354**	.262**	.287**	.333**	.485**	.428**	.291**	.181**	.235**	.199**	.394**	.431**	.397**	.363**	.291**		.661*	
	Sig. (2-taile d)	.000	.000	.000	.025	.000	.001	.000	.004	.000	.000	.007	.000	.004	.015	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X1.3	Pears on Correlati on	.320**	.359**	1.080**	.193**	.283**	.189**	.186**	.405**	.372**	.303**	.097	.282**	.103	.218**	.209**	.314**	.227**	.137**	.299**	.282**		.535*
	Sig. (2-taile d)	.000	.000	.028	.000	.025	.000	.023	.000	.000	.000	.036	.000	.008	.007	.000	.000	.000	.004	.015	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X1.4	Pears on Correlati on	.234**	.407**	.180**	1.089**	.099**	.107**	.161**	.146**	.365**	.01*	.51	.145	.175*	.222	.366**	.149	.188**	.247**	.145		.451*	
	Sig. (2-taile d)	.004	.000	.028	.000	.015	.094	.057	.065	.000	.014	.039	.007	.032	.090	.000	.070	.000	.002	.007	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X1.5	Pears on Correlati on	.073	.183**	.209**	.089	1.118**	.190**	.180**	.271**	.125**	.173**	.030	.118	.0835	.024	.186	.082	.152	.149	.118	.118		.270*
	Sig. (2-taile d)	.377	.025	.000	.280	.049	.020	.030	.001	.028	.077	.711	.149	.070	.131	.296	.319	.063	.069	.149	.001	.001	.001
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150

X1.6	Pears on Corr elati on	.3 13 **	.3 54 **	.1 83 *	.1 99 *	.1 18	1	.3 34 **	.3 18 **	.1 15	.3 76 **	.2 92 **	.0 70	.34 4**	.1 07	.0 73	.3 19 **	.2 18 **	.2 16 **	.2 32 **	.34 4**	.478* *
	Sig. (2- taile d)	.0 00	.0 00	.0 25	.0 15	.1 49	.0 00	.0 00	.1 60	.0 00	.0 00	.3 92	.00 0	.1 93	.3 76	.0 00	.0 00	.0 08	.0 04	.0 04	.00 0	.000
	N	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0											
X1.7	Pears on Corr elati on	.1 83 *	.2 62 **	.3 89 **	.1 07	.1 90 **	.3 34 **	1	.2 45 **	.4 12 **	.4 36 **	.1 65 *	.2 44 **	.15 9	.1 79 *	.1 85 *	.3 81 **	.3 50 **	.2 12 **	.1 57	.15 9	.531* *
	Sig. (2- taile d)	.0 25	.0 01	.0 00	.1 94	.0 20	.0 00	.0 03	.0 00	.0 00	.0 00	.0 44	.0 03	.05 1	.0 29	.0 24	.0 00	.0 00	.0 09	.0 55	.05 1	.000
	N	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0											
X1.8	Pears on Corr elati on	.1 64 *	.2 87 **	.1 86 *	.0 61	.0 80 **	.3 21 **	.2 45 **	1	.1 41	.2 85 **	.1 45	.0 63	.33 3**	.2 66	.2 60 **	.2 00 *	.2 75 **	.0 36	.1 28	.33 3**	.381* *
	Sig. (2- taile d)	.0 46	.0 00	.0 23	.4 57	.3 30	.0 00	.0 03	.0 85	.0 00	.0 00	.4 76	.00 43	.0 20	.4 01	.0 14	.0 01	.6 66	.1 18	.00 0	.000	
	N	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0											
X1.9	Pears on Corr elati on	.1 58	.2 33 **	.4 05 **	.1 14	.2 71 **	.1 15	.4 12 **	.1 41	1	.2 91 **	.1 39	.2 41 **	.16 8*	.2 60 **	.2 16 **	.1 95 *	.3 01 **	.0 83	.1 83 *	.16 8*	.472* *
	Sig. (2- taile d)	.0 53	.0 04	.0 00	.1 65	.0 01	.0 60	.0 00	.0 85	.0 00	.0 00	.0 89	.0 03	.04 0	.0 01	.0 08	.0 17	.0 00	.3 14	.0 25	.04 0	.000
	N	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0											
X1.1 0	Pears on Corr elati on	.2 82	.4 85 **	.3 72 **	.3 65 **	.1 25	.3 76 **	.4 36 **	.2 85 **	.2 91 **	1	.2 67 **	.2 23 **	.22 4**	.2 76 **	.1 09	.3 57 **	.3 18 **	.2 06	.2 34 **	.22 4**	.606* *
	Sig. (2- taile d)	.0 00	.0 00	.0 00	.0 00	.1 28	.0 00	.0 00	.0 00	.0 00	.0 00	.0 01	.0 06	.00 6	.0 01	.1 84	.0 00	.0 00	.0 12	.0 04	.00 6	.000
	N	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0											
X1.1 1	Pears on Corr elati on	.9 81 **	.4 00 **	.3 03 **	.2 01 *	.2 73	.2 65 **	.1 45	.1 39	.1 67 **	.2 67 **	1	.4 69 **	.34 7**	.4 16 **	.2 34 **	.4 60 **	.4 71 **	.2 54 **	.3 57 **	.34 7**	.676* *
	Sig. (2- taile d)	.0 00	.0 00	.0 00	.0 00	.1 28	.0 00	.0 00	.0 00	.0 00	.0 00	.0 00	.0 01	.00 6	.0 01	.1 84	.0 00	.0 00	.0 12	.0 04	.00 6	.000
	N	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0											

		Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.014	.377	.000	.044	.076	.089	.001	.000	.000	.004	.000	.000	.002	.000	.000	
		N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X1.1	2	Pearson Correlation	.483**	.218**	.097	.051	-.030	.270	.244**	.263**	.241**	.223**	.469**	.115	.508**	.286**	.310**	.467**	.165*	.258**	.159
		Sig. (2-tailed)	.000	.007	.236	.539	.711	.092	.003	.443	.003	.006	.000	.052	.000	.000	.000	.000	.043	.001	.052
		N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X1.1	3	Pearson Correlation	.367**	.291**	.282**	.145	.118	.344**	.159	.333**	.168*	.224**	.347**	.159	.191	.279**	.354**	.271**	.421**	.257**	1.000
		Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.777	.490	.000	.051	.000	.400	.006	.000	.052	.267	.001	.000	.001	.000	.002	.000
		N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X1.1	4	Pearson Correlation	.429**	.235**	.103	.175*	.335**	.077*	.111	.079*	.266**	.260**	.476**	.508**	.091	.342**	.197**	.329**	.182*	.294**	.091
		Sig. (2-tailed)	.000	.004	.208	.327	.670	.193	.229	.420	.001	.001	.000	.000	.267	.000	.016	.000	.026	.000	.267
		N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X1.1	5	Pearson Correlation	.249**	.199**	.218**	.022	.124	.073	.85*	.260**	.166**	.090	.34**	.869**	.342**	.106*	.252**	.179*	.150	.279**	.449**
		Sig. (2-tailed)	.002	.015	.007	.903	.131	.376	.240	.008	.008	.184	.004	.000	.001	.000	.011	.002	.028	.068	.001
		N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X1.1	6	Pearson Correlation	.483**	.394**	.295**	.366**	.086	.319**	.381**	.200*	.195*	.357**	.460**	.344**	.354**	.197**	.106*	.528**	.233**	.269**	.354**
		Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.200	.000	.000	.147	.000	.000	.000	.000	.000	.016	.011	.000	.004	.001	.000
		N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150

X1.1 7	Pears on Corr elati on	.5 00	.4 31	.3 14	.1 49	.0 82	.3 18	.3 50	.2 75	.3 01	.3 18	.4 71	.4 67	.27 1**	.3 29	.2 52	.5 28	1	.2 10	.2 21	.27 1**	.675*
	Sig. (2- taile d)	.0 00	.0 00	.0 00	.3 70	.0 19	.0 00	.0 00	.0 01	.0 00	.0 00	.0 00	.0 00	.00 1	.0 00	.0 02	.0 00	.0 00	.0 10	.0 07	.00 1	.000
	N	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0												
X1.1 8	Pears on Corr elati on	.2 74	.3 97	.2 37	.2 88	.2 52	.2 16	.2 12	.0 36	.0 83	.2 06	.2 54	.1 65	.42 1**	.1 82	.1 79	.2 33	.2 10	1	.4 50	.42 1**	.490*
	Sig. (2- taile d)	.0 01	.0 00	.0 04	.0 00	.0 63	.0 08	.0 09	.6 66	.3 14	.0 12	.0 02	.0 43	.00 0	.0 26	.0 28	.0 04	.0 10	.0 00	.0 00	.00 0	.000
	N	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	150												
X1.1 9	Pears on Corr elati on	.3 76	.3 63	.1 99	.2 47	.1 49	.2 32	.1 57	.1 28	.1 83	.2 34	.3 57	.2 58	.25 7**	.2 94	.1 50	.2 69	.2 21	.4 50	1	.25 7**	.520*
	Sig. (2- taile d)	.0 00	.0 00	.0 15	.0 02	.0 69	.0 04	.0 55	.1 18	.0 25	.0 04	.0 00	.0 01	.00 2	.0 00	.0 68	.0 01	.0 07	.0 00	.00 2	.000	
	N	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	150												
X1.2 0	Pears on Corr elati on	.3 67	.2 91	.2 82	.1 45	.1 18	.3 44	.1 59	.3 33	.1 68	.2 24	.3 47	.1 59	1.0 00	.0 91	.2 79	.3 54	.2 71	.4 21	.2 57	1	.516*
	Sig. (2- taile d)	.0 00	.0 00	.0 00	.0 77	.0 49	.0 00	.0 51	.0 00	.0 40	.0 06	.0 00	.0 52	.00 0	.2 67	.0 01	.0 00	.0 01	.0 00	.0 02	.000	
	N	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	150												
TOT ALX 1	Pears on Corr elati on	.7 10	.6 61	.5 35	.4 51	.2 70	.4 78	.3 31	.3 81	.4 72	.6 06	.6 76	.5 54	.51 6**	.5 53	.4 49	.6 72	.6 75	.4 90	.5 20	.51 6**	1
	Sig. (2- taile d)	.0 00	.0 00	.0 00	.0 00	.0 01	.0 00	.00 0	.0 00	.0 00	.0 00	.0 00	.0 00	.0 00	.00 0							
	N	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	15 0	150												
** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).																						
* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).																						

**Reliability Statistics**

<b>Cronbach's Alpha</b>	<b>N of Items</b>
.867	20

		Correlations																
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11	X2.12	X2.13	X2.14	X2.15	TOTAL	
		.1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	LX2	
X2.1	Pearson Correlation	1	.685**	.558**	.451**	.534**	.501**	.397**	.421**	.082	.031	.391**	.391**	.322**	.387**	.290**	.662**	
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.316	.703	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.2	Pearson Correlation	.685**	1	.536**	.581**	.443**	.495**	.444**	.409**	.141	.091	.448**	.488**	.378**	.437**	.350**	.715**	
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.085	.266	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.3	Pearson Correlation	.558**	.536**	1	.504**	.543**	.525**	.426**	.479**	.133	.166	.415**	.341**	.428**	.449**	.341**	.710**	
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.106	.042	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.4	Pearson Correlation	.451**	.581**	.504**	1	.465**	.531**	.344**	.418**	.281**	.215**	.351**	.353**	.426**	.418**	.370**	.693**	
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.001	.008	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.5	Pearson Correlation	.534**	.443**	.543**	.465**	1	.423**	.355**	.461**	.222**	.214**	.335**	.376**	.338**	.400**	.426**	.679**	
	Sig. (2-tailed)																	
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150

	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.6	Pearson Correlation	.501**	.495**	.525**	.531**	.423**	1	.555**	.581**	.137	.084	.373**	.292**	.375**	.399**	.342**	.675**	
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.095	.305	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.7	Pearson Correlation	.397**	.444**	.426**	.344**	.355**	.555**	1	.457**	.153	.035	.353**	.358**	.350**	.327**	.373**	.605**	
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.061	.670	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.8	Pearson Correlation	.421**	.409**	.479**	.418**	.461**	.581**	.457**	1	.255**	.272**	.335**	.357**	.321**	.425**	.333**	.672**	
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.002	.001	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.9	Pearson Correlation	.082	.141	.133	.281**	.222**	.137	.153	.255**	1	.541**	-	.058	.045	.093	.096	.321**	
	Sig. (2-tailed)	.316	.085	.106	.001	.006	.095	.061	.002	.000	.000	.359	.483	.583	.256	.245	.000	
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.10	Pearson Correlation	.031	.091	.166	.215**	.214**	.084	.035	.272**	.541**	1	-	-	-	.016	-	.233**	
	Sig. (2-tailed)	.703	.266	.042	.008	.009	.305	.670	.001	.000	.020	.180	.075	.039	.842	.968	.004	
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150

X2.11	Pearson Correlation	.391**	.448**	.415**	.351**	.335**	.373**	.353**	.335**	-.075	-.180*	1	.685**	.678**	.629**	.519**	.687**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.359	.027		.000	.000	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.12	Pearson Correlation	.391**	.488**	.341**	.353**	.376**	.292**	.358**	.357**	.058	-.075	1	.685**	.598**	.669**	.626**	.712**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.483	.365		.000	.000	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.13	Pearson Correlation	.322**	.378**	.428**	.426**	.338**	.375**	.350**	.321**	.045	-.039	1	.678**	.598**	.681**	.599**	.709**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.583	.636		.000	.000	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.14	Pearson Correlation	.387**	.437**	.449**	.418**	.400**	.399**	.327**	.425**	.093	.016	1	.629**	.669**	.681**	.550**	.749**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.256	.842		.000	.000	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
X2.15	Pearson Correlation	.290**	.350**	.341**	.370**	.426**	.342**	.373**	.333**	.096	-.003	1	.629**	.599**	.550**	1	.671**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.245	.968		.000	.000	.000		.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
TOTALX2	Pearson Correlation	.662**	.715**	.710**	.693**	.679**	.675**	.605**	.672**	.321**	.233**	1	.687**	.709**	.749**	.671**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	

N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
<p>49</p> <p>** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).</p> <p>* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).</p>																	

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.892	15

Correlations																	
		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	Y.14	Y.15	TOTALY
Y.1	Pearson Correlation	1	.496**	.326**	.212**	.303**	.180*	.299**	.155	.016	.211**	.468**	.235**	.237**	.362**	.280**	.579**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.028	.000	.859	.010	.000	.000	.004	.003	.000	.001	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.2	Pearson Correlation	.496**	1	.461**	.265**	.290**	.069	.212**	.080	.102	.158	.183*	.060	.036	.149	-.002	.394**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.404	.000	.333	.216	.054	.024	.465	.667	.069	.982	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.3	Pearson Correlation	.326**	.461**	1	.329**	.488**	.150	.258**	.138	.008	.188*	.385**	.235**	.123	.387**	.139	.498**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.067	.000	.091	.962	.021	.000	.004	.135	.000	.090	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.4	Pearson Correlation	.212**	.265**	.329**	1	.529**	-.074	.135	.068	.078	.090	.105	.027	.162*	-.023	.139	.323**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.369	.099	.406	.341	.271	.201	.744	.048	.777	.090	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.5	Pearson Correlation	.303**	.299**	.488**	.529**	1	.183*	.298**	.068	-.015	.114	.330**	.166*	.210**	.184*	.122	.437**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.025	.000	.409	.859	.164	.000	.040	.010	.024	.136	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150

Y.6	Pearson Correlation	.180*	.069	.150	-.074	-.183*	1	.724**	-.027	.028	.064	.375**	.238**	.207*	.212**	.297**	.449**
	Sig. (2-tailed)	.028	.404	.067	.369	.025		.000	.744	.736	.436	.000	.003	.011	.009	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.7	Pearson Correlation	.299**	.212**	.258**	.135	.298**	.724**	1	-.034	-.077	.144	.442**	.254**	.260**	.280**	.355**	.563**
	Sig. (2-tailed)	.000	.009	.001	.099	.000	.000		.679	.349	.079	.000	.002	.001	.001	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.8	Pearson Correlation	.155	.080	.138	.068	.068	-.027	-.034	1	.026	-.127	.215	.143**	.101	.147	.146	.471**
	Sig. (2-tailed)	.059	.333	.091	.406	.409	.744	.679		.755	.934	.127	.009	.084	.193	.075	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.9	Pearson Correlation	.016	.102	.004	.078	-.015	-.028	.077	.026	1	-.087	.027	.067	.141	-.109	.054	.401**
	Sig. (2-tailed)	.850	.216	.962	.341	.859	.736	.349	.755		.289	.745	.412	.082	.182	.512	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.10	Pearson Correlation	.211**	.158	.188*	.090	.114	.064	.144	-.007	-.087	1	.262**	.015	.171*	.164*	.084	.235**
	Sig. (2-tailed)	.010	.054	.021	.271	.164	.436	.079	.934	.289		.001	.854	.037	.045	.305	.004
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.11	Pearson Correlation	.468**	.183*	.385**	.105	.330**	.375**	.442**	.125	.027	.262**	1	.369**	.364**	.579**	.463**	.658**
	Sig. (2-tailed)	.000	.050	.001	.201	.000	.000	.000	.127	.745	.001		.000	.000	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.12	Pearson Correlation	.235**	.060	.235**	.027	.166*	.238**	.254**	.213**	.067	.015	.369**	1	.239**	.256**	.299**	.502**
	Sig. (2-tailed)	.004	.467	.004	.744	.042	.003	.002	.009	.412	.850	.000		.003	.002	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.13	Pearson Correlation	.237**	.036	.123	.162*	.210**	.207*	.260**	.141	.141	.171*	.364**	.239**	1	.357**	.706**	.522**
	Sig. (2-tailed)	.003	.662	.135	.048	.010	.011	.004	.085	.085	.037	.000	.003		.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.14	Pearson Correlation	.362**	.149	.387**	-.023	.184*	.212**	.280**	.107	-.109	.164*	.579**	.256**	.357**	1	.400**	.467**
	Sig. (2-tailed)																
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150

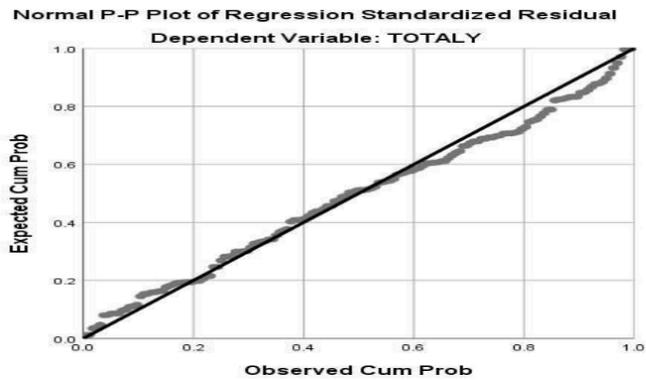
	Sig. (2-tailed)	.000	.069	.000	.777	.024	.009	.001	.193	.182	.045	.000	.002	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Y.15	Pearson Correlation	.280**	-.002	.139	.139	.122	.297**	.355**	.146	.054	.084	.463**	.299**	.706**	.400**	.592**
	Sig. (2-tailed)	.001	.982	.090	.090	.136	.000	.000	.075	.512	.305	.000	.000	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
TOTALY	Pearson Correlation	.579**	.394**	.498**	.323**	.437**	.449**	.563**	.471**	.401**	.235**	.658**	.502**	.522**	.467**	.592**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).  
 \* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.647	15

#### Uji Normalitas



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		150
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	1.2172459
	Std. Deviation	7.03285226
Most Extreme Differences	Absolute	.070
	Positive	.070
	Negative	-.050
Test Statistic		.070
Asymp. Sig. (2-tailed)		.072 <sup>c</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

12 Uji multikolinearitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	4.113	5.669		.726	.469		
Literasi Keuangan	.574	.080	.569	7.161	.000	.636	1.572
Financial Technology	.112	.081	.109	1.373	.172	.636	1.572

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

Heteroskedastisitas Dengan Uji Glejser

Coefficients <sup>a</sup>						
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1 (Constant)	6.623	4.512		1.468	.144	
Literasi Keuangan	.018	.064	.029	.278	.781	
Financial Technology	-.047	.065	-.075	-.725	.470	

a. Dependent Variable: ABS\_RES

**Uji Analisis Regresi Linier Berganda**

Coefficients <sup>a</sup>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4.113	5.669		.726	.469
Literasi Keuangan	.574	.080	.569	7.161	.000
<i>Fintech</i>	.112	.081	.109	1.373	.172

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

Sumber data: Data primer diolah SPSS 25 (2025)

**Uji T Test (parsial)**

Coefficients <sup>a</sup>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4.113	5.669		.726	.469
Literasi Keuangan	.574	.080	.569	7.161	.000
Financial Technology	.112	.081	.109	1.373	.172

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

Sumber data: Data primer diolah SPSS 25 (2025)

**Hasil Uji F Test (Simultan)**

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3630.854	2	1815.427	51.130	.000 <sup>b</sup>
	Residual	5219.439	147	35.506		
	Total	8850.293	149			

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan UMKM

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

**Uji  $R^2$  (Koefisien Determinasi)**

<b>Model Summary</b>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.641 <sup>a</sup>	.410	.402	5.959

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

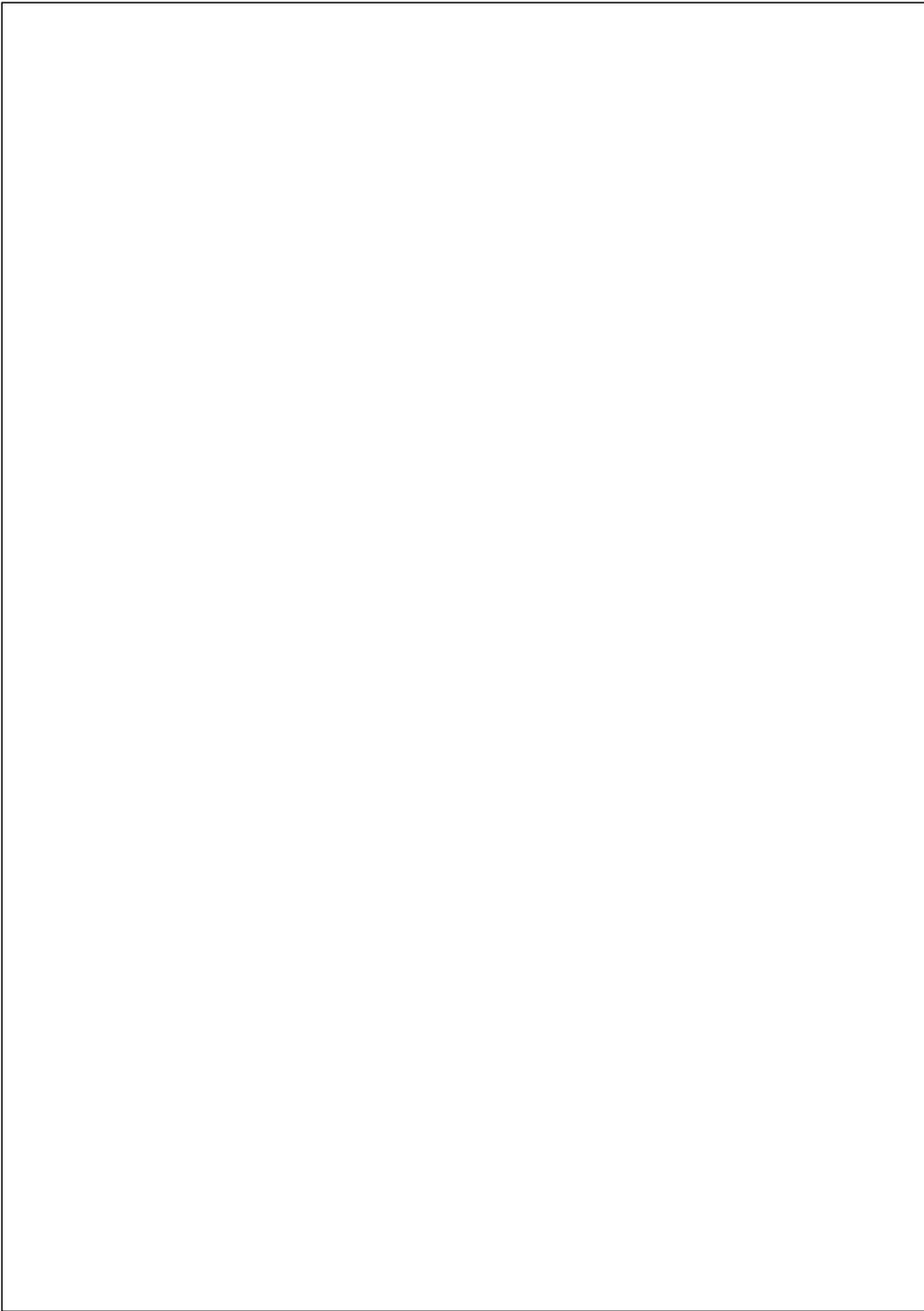
**LAMPIRAN 7**  
**DOKUMENTASI**











SKRIPSI RAKIVA WULANDARI (102201010035)  
(AKUNTANSI).docx

ORIGINALITY REPORT

33%	29%	12%	13%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	<a href="http://eprints.iain-surakarta.ac.id">eprints.iain-surakarta.ac.id</a> Internet Source	10%
2	Dwinta Mulyanti, Ai Nurhayati. "PENERAPAN LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN FINANCIAL TECHNOLOGY UNTUK MENILAI KINERJA KEUANGAN UMKM DI JAWA BARAT", Ekono Insentif, 2022 Publication	2%
3	<a href="http://eskripsi.usm.ac.id">eskripsi.usm.ac.id</a> Internet Source	2%
4	<a href="http://repositori.buddhidharma.ac.id">repositori.buddhidharma.ac.id</a> Internet Source	2%
5	<a href="http://repository.ub.ac.id">repository.ub.ac.id</a> Internet Source	1%
6	Submitted to Bellevue Public School Student Paper	1%
7	<a href="http://archive.unisda.ac.id">archive.unisda.ac.id</a> Internet Source	1%
8	Submitted to Universitas Muria Kudus Student Paper	1%
9	<a href="http://eprints.pancabudi.ac.id">eprints.pancabudi.ac.id</a> Internet Source	1%
10	<a href="http://digilibadmin.unismuh.ac.id">digilibadmin.unismuh.ac.id</a> Internet Source	1%

---

11	<a href="http://repositori.uin-alauddin.ac.id">repositori.uin-alauddin.ac.id</a> Internet Source	1 %
12	<a href="#">Submitted to Universitas Putera Batam</a> Student Paper	1 %
13	<a href="http://repository.ar-raniry.ac.id">repository.ar-raniry.ac.id</a> Internet Source	1 %
14	<a href="http://dspace.uii.ac.id">dspace.uii.ac.id</a> Internet Source	1 %
15	<a href="http://repository.umsu.ac.id">repository.umsu.ac.id</a> Internet Source	<1 %
16	<a href="http://eprints.unsri.ac.id">eprints.unsri.ac.id</a> Internet Source	<1 %
17	<a href="http://repository.upstegal.ac.id">repository.upstegal.ac.id</a> Internet Source	<1 %
18	<a href="http://pascasarjanafe.untan.ac.id">pascasarjanafe.untan.ac.id</a> Internet Source	<1 %
19	<a href="http://journal.yrpiaku.com">journal.yrpiaku.com</a> Internet Source	<1 %
20	<a href="http://journal.stieamkop.ac.id">journal.stieamkop.ac.id</a> Internet Source	<1 %
21	<a href="#">Submitted to Universitas Diponegoro</a> Student Paper	<1 %
22	<a href="#">Submitted to Udayana University</a> Student Paper	<1 %
23	<a href="http://repository.unifa.ac.id">repository.unifa.ac.id</a> Internet Source	<1 %
24	<a href="#">Submitted to Universitas Sains Alquran</a> Student Paper	<1 %

---

25	<a href="http://etd.uinsyahada.ac.id">etd.uinsyahada.ac.id</a> Internet Source	<1 %
26	<a href="http://eprint.unipma.ac.id">eprint.unipma.ac.id</a> Internet Source	<1 %
27	Submitted to Universitas Papua Student Paper	<1 %
28	Rika Hajarniah, Arie Hendra Saputro. "Pengaruh Komunikasi, Lingkungan Kerja, dan Keseimbangan Kehidupan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan PT. Tjoean Dharma Indonesia", eCo-Buss, 2025 Publication	<1 %
29	Submitted to Universitas Islam Indonesia Student Paper	<1 %
30	Submitted to Houston Community College Student Paper	<1 %
31	<a href="http://balitbang.pemkomedan.go.id">balitbang.pemkomedan.go.id</a> Internet Source	<1 %
32	<a href="http://repository.radenintan.ac.id">repository.radenintan.ac.id</a> Internet Source	<1 %
33	<a href="http://repository.unibos.ac.id">repository.unibos.ac.id</a> Internet Source	<1 %
34	Submitted to Universitas Nasional Student Paper	<1 %
35	<a href="http://journal-nusantara.com">journal-nusantara.com</a> Internet Source	<1 %
36	<a href="http://repository.teknokrat.ac.id">repository.teknokrat.ac.id</a> Internet Source	<1 %
37	<a href="http://repository.uin-suska.ac.id">repository.uin-suska.ac.id</a> Internet Source	<1 %

38	repository.uinjkt.ac.id Internet Source	<1 %
39	repository.uinsaizu.ac.id Internet Source	<1 %
40	Abdillah Arif Nasution, Muhammad Rijal Balatif. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pegawai PT. X di SUMUT", Owner, 2025 Publication	<1 %
41	repositori.usu.ac.id Internet Source	<1 %
42	Junengsih Junengsih, Emanuel M Bayudhiringantara, Wa Ode Endriani. "Peningkatan Engagement Guru BBC Melalui Kepribadian Dan Kepemimpinan Transformasional di Wilayah Jabodetabek", Jurnal Minfo Polgan, 2025 Publication	<1 %
43	yrpipku.com Internet Source	<1 %
44	Submitted to Universitas PGRI Palembang Student Paper	<1 %
45	Submitted to Universitas Wiraraja Student Paper	<1 %
46	Lisna Devi, Sri Mulyati, Indah Umiyati. "PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENGALAMAN KEUANGAN, TINGKAT PENDAPATAN, DAN TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN", JASS	<1 %

(Journal of Accounting for Sustainable Society), 2021

Publication

---

47 Marini Rosalyn Simorangkir, Ruzikna Ruzikna. "Pengaruh Financial Literacy dan Financial Technology terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Sektor Kuliner Pengguna Aplikasi Grab Duri Bengkalis)", BUDGETING : Journal of Business, Management and Accounting, 2024  $<1\%$

Publication

---

48 Submitted to Universitas Musamus Merauke  $<1\%$

Student Paper

---

49 [digilib.uinkhas.ac.id](http://digilib.uinkhas.ac.id)  $<1\%$

Internet Source

---

50 [repository.uinsu.ac.id](http://repository.uinsu.ac.id)  $<1\%$

Internet Source

---

51 [journal.ipm2kpe.or.id](http://journal.ipm2kpe.or.id)  $<1\%$

Internet Source

---

52 Tiara Suci Ariantika Tiara. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN AKSESABILITAS FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP LAYANAN FINANCIAL UMKM DENGAN KEPERCAYAAN MASYARAKAT SEBAGAI VARIABEL MODERASI", Determinasi: Jurnal Penelitian Ekonomi Manajemen dan Akuntansi, 2024  $<1\%$

Publication

---

53 Afrilianti Zendrato. "Pengaruh Penerapan Financial Technology Terhadap Keberlangsungan Usaha UMKM di Jalan Sirao, Kecamatan Gunungsitoli", RIGGS: Journal of  $<1\%$

# Artificial Intelligence and Digital Business, 2025

Publication

---

54 Febigrace Rangan, Aaron Simanjuntak, Yohanes Seralurin. "Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Kesiapan Teknologi Informasi, Keamanan Dan Kerahasiaan Terhadap Minat Perilaku Penggunaan E-Filing (Studi Empiris Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Jayapura)", JURNAL AKUNTANSI DAN KEUANGAN DAERAH, 2020

Publication

---

55 Salik Farhan Munthay, Masta Sembiring. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Kisaran Barat Kabupaten Asahan", Owner, 2024

Publication

---

56 Submitted to Jayabaya University

Student Paper

---

57 Bidasari Bidasari, Sahrir Sahrir, Goso Goso, Rahmad Solling Hamid. "Peran Literasi Keuangan dan Literasi Digital dalam Meningkatkan Kinerja UMKM", Owner, 2023

Publication

---

58 A.H.G. Kusumah, C.U. Abdullah, D. Turgarini, M. Ruhimat, O. Ridwanudin, Y. Yuniawati. "Promoting Creative Tourism: Current Issues in Tourism Research", CRC Press, 2021

Publication

---

59 Rozzana Erziaty, Iman Setia Budi, Yunisa Fitriana, Parman Komarudin, Nur

Arminarahmah. "Sosialisasi Pembukuan Digital Syariah pada Kelompok Usaha Bersama (Pengolah Krupuk, Telur Asin dan Amplang) di Desa Batakan", PengabdianMu: Jurnal Ilmiah Pengabdian kepada Masyarakat, 2024

Publication

60

Iqbal Farhansyah, Luke Suciyati Amna. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus Pada Masyarakat Kecamatan Negeri Besar Kabupaten Way Kanan)", JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi), 2025

Publication

<1%

61

Tasya Kharisma. "Determinan Kinerja Keuangan Pada Umkm Di Wilayah Pontianak Kota", Jurnal Bisnis, Manajemen, dan Ekonomi, 2024

Publication

<1%

62

[etd.iain-padangsidimpuan.ac.id](http://etd.iain-padangsidimpuan.ac.id)

Internet Source

<1%

63

Gustita Putri, Helga Arqila Santoso, Purwanto Purwanto. "KONTRIBUSI PERCEPATAN INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN BAGI KINERJA UMKM KULINER DI KOTA SURAKARTA", Jurnal Riset Akuntansi Politala, 2023

Publication

<1%

64

Ravindra Ardiana Darmadi, Veni Soraya Dewi. "Book of Abstract - The 7th Prosiding Business and Economics Conference In Utilizing of Modern Technology 2024", UMMagelang Conference Series, 2024

Publication

<1%

65

[repository.stiatabalong.ac.id](https://repository.stiatabalong.ac.id)

Internet Source

&lt;1 %

66

Efa Tetikriyani. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM Kota Yogyakarta", UMMagelang Conference Series, 2024

Publication

&lt;1 %

67

Hurriyati Ratih, Tjahjono Benny, GafarAbdullah Ade, Sulastri, Lisnawati. "Advances in Business, Management and Entrepreneurship", CRC Press, 2020

Publication

&lt;1 %

68

Submitted to Binus University International

Student Paper

&lt;1 %

69

[eprints.ahmaddahlan.ac.id](https://eprints.ahmaddahlan.ac.id)

Internet Source

&lt;1 %

70

Yuli Astini, Elvina Setiawati, Agus Khazin Fauzi, I Gde Ardika Wijaya Putra. "Peningkatan Kinerja UMKM di Kota Mataram Melalui Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Inklusi Keuangan", eCo-Fin, 2024

Publication

&lt;1 %

71

Dian Puteri Ramadhani, Indira Rachmawati, Cahyaningsih, Nidya Dudija et al. "Acceleration of Digital Innovation & Technology towards Society 5.0", Routledge, 2022

Publication

&lt;1 %

72

Gregorius Jeandry, Amin Dara, Zainuddin Zainuddin. ""Memajukan UMKM di Ternate: Eksplorasi Peran Inklusi Keuangan dalam

&lt;1 %

# Menggabungkan Literasi dan Teknologi Financial", Owner, 2024

Publication

73

[repository.uhamka.ac.id](https://repository.uhamka.ac.id)

Internet Source

<1 %

74

Qistina Farahiyah, Bambang Haryadi.  
"Pengaruh Financial Literacy, Financial  
Technology dan Digital Marketing Terhadap  
Kinerja Usaha UMKM pada Era Teknologi",  
Journal of Culture Accounting and Auditing,  
2024

Publication

<1 %

75

Judith Tagal Gallena Sinaga, Risma Ida  
Gultom. "Faktor-faktor yang Mempengaruhi  
Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Empiris  
pada Organisasi Nirlaba)", Journal of  
Economic, Bussines and Accounting  
(COSTING), 2024

Publication

<1 %

76

Lutfi Ayu Kartika Sari, Ike Kusdyah  
Rachmawati, Yunus Handoko. "Pengaruh  
Pelatihan Kerja, Kompetensi, dan Motivasi  
Kerja terhadap Kinerja Karyawan pada  
Pelayanan Pasien di Rumah Sakit Bhakti Mulia  
Jakarta", Al Qalam: Jurnal Ilmiah Keagamaan  
dan Kemasyarakatan, 2024

Publication

<1 %

77

Prima Prima, Budi Trianto. "PENGARUH  
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP  
KINERJA UMKM (STUDI KASUS BIDANG  
KULINER DI KECAMATAN BINAWIDYA KOTA  
PEKANBARU)", Al-Amwal, 2024

Publication

<1 %

78

Siska Noviaristanti. "Contemporary Research on Business and Management", CRC Press, 2020

Publication

&lt;1%

79

Submitted to Universitas Mulawarman

Student Paper

&lt;1%

80

Laila Farhatun, Herwanto. "Pengaruh Hedonic Motivation, Lifestyle, dan Fear of Missing Out (FoMO) terhadap Impulse Buying Produk Jims Honey pada Konsumen Shopee di Kota Kalianda", Jurnal Pengabdian Masyarakat dan Riset Pendidikan, 2025

Publication

&lt;1%

81

Dwi Irawan, Agung Prasetyo, Nugroho Wicaksono, Aviani Widyastuti, Rizki Febriani, Ali Roziqin. "Economic Sustainability and Social Equality in the Technological Era", CRC Press, 2024

Publication

&lt;1%

82

Meli Aryanti, Tina Kartini, Andri Indrawan. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Teknologi Terhadap Perilaku Keuangan", Expensive: Jurnal Akuntansi dan Keuangan, 2024

Publication

&lt;1%

Exclude quotes On

Exclude matches Off

Exclude bibliography On