



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN
TERHADAP KINERJA KEUANGAN USAHA
MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
DIKOTA TEMBILAHAN**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S1)

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Indragiri



OLEH :

MIRANTI

NIM.102221010024

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

2025/2026

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
- Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Islam Indragiri maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri tanpa pihak lain kecuali arahan tim pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya dan pendapat yang telah ditulis atau publikasi orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas tercantum sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Penyajian ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Tembilahan, 02 Juli 2026
Yang Membuat pernyataan,



MIRANTI
NIM. 102221010024

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.

4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



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

**LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI**

Diberikan kepada :

Nama Mahasiswa : Miranti
NIM : 102221010024
Konsentrasi : Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Tembilahan

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

Tembilahan, 30 April 2026

Menyetujui :

Pembimbing Utama

ROSLIANA, S.E., M.Si
NIDN. 1003048601

Pembimbing Pendamping

Hj. YUSRIWARTI, S.E., M.Si
NIDN. 1026076801

Mengetahui :

**Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri**



NOVRIANI SUSANTI, S.E., M.Ak., Ak
NIDN. 1020119001

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
- Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



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

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Miranti
NIM : 102221010024
Konsentrasi : Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Tembilahan

Telah **LULUS** Ujian Skripsi (*Oral Comprehensive*) yang diselenggarakan oleh Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri Tembilahan pada hari Selasa tanggal 30 Juni 2026 dengan nilai 85 (A).

TIM PENGUJI,

ROSLIANA, S.E., M.Si
NIDN. 1003048601

Ketua :

Hj. YUSRIWARTI, S.E., M.Si
NIDN. 1026076801

Sekretaris :

MUHAMMAD JALIL, S.E., M.Si
NIDN. 1021107704

Anggota :

Dr. BADEWIN, S.E., M.Si
NIDN. 1014107201

Anggota :

IRA GUSTINA, S.E., M.Si
NIDN. 1031088501

Anggota :

Mengesahkan



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

Ketua Program Studi



NOVRIANI SUSANTI, S.E., M.Ak, Ak
NIDN. 1020119001

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DI KOTA TEMBILAHAN

Miranti1), Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi
dan Bisnis, Universitas Islam Indragiri
E-mail : mirantimiriiranti@gmail.com

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Abstract : *This study aims to analyze the effect of financial literacy, financial technology, and financial management on the financial performance of MSMEs in Tembilahan City. This research was conducted due to the importance of improving business actors financial capabilities in facing growing business competition. The study used a quantitative approach with an associative design. Data were collected through questionnaires distributed to 97 MSME actors using purposive sampling, and analyzed using multiple linear regression through SPSS. The result show that financial literacy and financial management significantly effect MSMEs' financial performance, while financial technology has no significant effect. Simultaneously, the three variables significantly influence MSMEs' financial performance. The Adjusted R Square value of 0,593 indicates that 59,3% of financial performance variation can be explained by these variables, with financial management as the most dominant factor. Based on the findings, it can be concluded that MSME success is strongly influenced by the ability to understand and manage business finances. Therefore, MSME actors need to improve their financial skills so that their businesses can grow sustainably. The government and related institutions are expected to provide continuous training to strengthen business capacity. Future research is recommended to include additional variables for broader and deeper findings.*

Keywords : *Financial Literacy, Financial Technology, Financial Management, Financial Performance, MSMEs*

Abstrak : Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, *financial technology*, dan pengelolaan keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Tembilahan. Penelitian ini dilakukan karena pentingnya peningkatan kemampuan keuangan pelaku usaha dalam menghadapi persaingan bisnis yang semakin berkembang. Metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain asosiatif. Data diperoleh melalui kuesione kepada 97 pelaku UMKM dengan teknik *purposive sampling*, kemudian dianalisis menggunakan regresi linear berganda melalui SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan pengelolaan keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, sedangkan *financial technology* tidak berpengaruh signifikan. Secara simultan, ketiga variabel berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,593 menunjukkan bahwa 59,3% variasi kinerja keuangan dapat dijelaskan oleh ketiga variabel tersebut, dengan pengelolaan keuangan sebagai variabel paling

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

Plagiarisme juga dilarang untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Inragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
- Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

dominan. Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa keberhasilan UMKM sangat dipengaruhi oleh kemampuan dalam memahami serta mengelola keuangan usaha. Oleh karena itu, pelaku UMKM perlu meningkatkan keterampilan keuangan agar usaha dapat berkembang secara berkelanjutan. Pemerintah dan lembaga terkait diharapkan memberikan pelatihan yang berkesinambungan untuk mendukung peningkatan kapasitas pelaku usaha. Penelitian selanjutnya disarankan menambahkan variabel lain agar hasil penelitian lebih luas dan mendalam.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Pengelolaan Keuangan, Kinerja Keuangan, UMKM.





KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah Swt. atas segala berkat, rahmat, dan karunia-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis. Shalawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad Saw., yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh ilmu pengetahuan. Dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, penulis juga mempersembahkan penghargaan yang setulus-tulusnya kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Jamhur dan Ibu Syarifah, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan, serta perhatian yang begitu besar, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Tembilahan”**.

Skripsi ini disusun guna melengkapi persyaratan dalam menyelesaikan kelulusan studi pada Program Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini baik secara moril maupun materil, khususnya kepada :

1. Bapak Dr. H. Najamuddin, Lc., MA, selaku Rektor Universitas Islam Indragiri.
2. Bapak Dr. Ahmad Rifa'i, SE., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

3. Ibu Novriani Susanti, SE., M.Ak., Ak, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri.
4. Ibu Rosliana, SE., M.Si, selaku pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan membantu, memberikan saran-saran serta dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Yusriwati, SE., M.Si, selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan membantu, memberikan saran-saran serta dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen beserta Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan selama penulis mengikuti perkuliahan.
7. Kepada saudara kandung saya, Zulfa Arisandi, Febby Zahra Azima, dan Amelia Humaira. Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala perhatian, kebersamaan, serta candaan yang selalu mampu menghadirkan keceriaan di tengah tekanan dan kepenatan selama proses penyusunan skripsi ini. Dukungan yang diberikan menjadi salah satu sumber semangat bagi penulis untuk terus bertahan hingga tahap akhir.
8. Kepada Diky Afriyendra, penulis mengucapkan terima kasih atas segala bantuan, tenaga, waktu, serta dukungan yang diberikan dengan penuh ketulusan. Peranmu dalam mendampingi penulis selama proses penelitian, khususnya saat turun langsung ke lapangan, memberikan kontribusi yang berarti. Tidak hanya itu, semangat, motivasi, dan dorongan yang terus diberikan saat penulis merasa lelah dan hampir menyerah menjadi kekuatan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

besar dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Kepada Syalima Rabbil Cahyani, teman sejak masa magang di bangku SMK sekaligus teman seperjuangan di kelas, penulis menyampaikan rasa terima kasih atas kebersamaan, dukungan, serta kesediaannya untuk menemani penulis dalam proses penelitian. Kehadiranmu menjadikan perjalanan ini terasa lebih ringan dan menyenangkan.
10. Kepada teman-teman angkatan dan rekan-rekan kantor, penulis mengucapkan terima kasih atas dukungan, kebersamaan, hiburan, serta semangat yang selalu diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
11. Kepada Narita Nasution, yang bagi penulis merupakan sosok bos, kakak, sekaligus orangtua, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus atas segala perhatian, dukungan, dan kebaikan yang telah diberikan. Kesempatan untuk sejenak melepas penat melalui perjalanan ke berbagai kota menjadi bentuk dukungan yang sangat mahal dan berarti. Momen-momen tersebut tidak hanya memberikan hiburan, tetapi juga membantu penulis memulihkan semangat untuk kembali melanjutkan perjuangan hingga tahap akhir.
12. Semua pihak yang telah membantu, memberikan semangat serta doanya kepada penulis, yang tidak dapat penulis sampaikan satu per satu. Saya ucapkan terima kasih banyak.

Tembilahan, 02 Juli 2026

Miranti



DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN SKRIPSI	
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	
ABSTRAKSI	
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	11
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	11
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	12
1.3.2.1. Manfaat Teoritis.....	12
1.3.2.2 Manfaat Praktis.....	13
1.4 Sistematika Penulisan.....	14
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	16
2.1 Landasan Teori.....	16
2.1.1 <i>Resource Based View (RBV)</i>	16
2.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	18
2.1.3 Literasi Keuangan.....	21
2.1.3.1 Pengertian Literasi Keuangan.....	21
2.1.3.2 Pentingnya Literasi Keuangan.....	22
2.1.3.3 Aspek Literasi Keuangan.....	24
2.1.4 <i>Financial Technology (Fintech)</i>	25
2.1.4.1 Pengertian Financial Technology (FinTech).....	25
2.1.4.2 Ruang Lingkup Operasional Bisnis <i>Financial Technology (Fintech)</i>	27
2.1.4.2 Regulasi Operasional Bisnis <i>Financial Technology (Fintech)</i>	29
2.1.5 Pengelolaan Keuangan.....	31
2.1.5.1 Pengertian Pengelolaan Keuangan.....	31
2.1.5.2 Fungsi-Fungsi Pengelolaan Keuangan.....	32
2.1.5.3 Ruang Lingkup Manajemen Keuangan.....	34
2.1.6 Kinerja Keuangan.....	36
2.1.6.1 Pengertian Kinerja Keuangan.....	36
2.1.6.2 Pentingnya Kinerja Keuangan.....	38
2.1.6.3 Pengukuran Kinerja Keuangan UMKM.....	39
2.2 Penelitian Terdahulu.....	41
2.3 Kerangka Pemikiran.....	44
2.4 Hipotesis.....	46
BAB III METODE PENELITIAN.....	48

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Madura

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber. Plagiarisme juga dilarang untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

3.1 Desain Penelitian	48
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	49
3.2.1 Lokasi Penelitian.....	49
3.2.2 Waktu Penelitian	49
3.3 Populasi dan Sampel	49
3.3.1 Populasi.....	49
3.3.2 Sampel.....	50
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	52
3.4.1 Variabel Independen (X).....	52
3.4.2 Variabel Dependen (Y)	53
3.5 Prosedur dan Pengumpulan Data.....	55
3.5.1 Jenis dan Sumber Data	55
3.5.2 Teknik Pengumpulan Data	56
3.6 Teknik Analisa Data	56
3.6.1 Statistik Deskriptif	56
3.6.2 Uji Kualitas Data.....	57
3.6.2.1 Uji Validitas	57
3.6.2.2 Uji Reliabilitas	57
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	58
3.6.3.1 Uji Normalitas.....	58
3.6.3.2 Uji Multikolinearitas	58
3.6.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	59
3.6.4 Uji Hipotesis	60
3.6.4.1 Regresi Linier Berganda	60
3.6.4.2 Pengujian Koefisien Regresi Parsial (Uji T).....	60
3.6.4.3 Uji Simultan (Uji F)	60
3.6.4.4 Koefisien Determinasi (R^2)	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	62
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	62
4.1.1 Gambaran Umum UMKM di Kota Tembilahan	62
4.1.2 Karakteristik Responden	65
4.2 Hasil Penelitian.....	69
4.2.1 Statistik Deskriptif	69
4.2.2 Uji Kualitas Data.....	71
4.2.2.1 Uji Validitas	71
4.2.2.2 Uji Reliabilitas	74
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	75
4.2.3.1 Uji Normalitas.....	76
4.2.3.2 Uji Multikolinearitas	78
4.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	78
4.2.4 Hasil Pengujian Hipotesis	80
4.2.4.1 Uji Regresi Linear Berganda.....	80
4.2.4.2 Pengujian Koefisien Regresi Parsial (Uji t)	82
4.2.4.3 Uji F (Simultan)	84
4.2.4.4 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	85
4.3 Pembahasan	85



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	Universitas Islam Indragiri
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.	
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.	
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.	
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.	
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.	

4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	86
4.3.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja Keuangan UMKM.	88
4.3.3 Pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM	89
4.3.4 Pengaruh Simultan Literasi Keuangan, <i>Financial Technology</i> , dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan.....	90
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	92
5.1 Kesimpulan.....	92
5.2 Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN.....	98





DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	41
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel.....	54
Tabel 3. 2 Pedoman Skala Likert	55
Tabel 4. 1 Distribusi Jenis Usaha Responden.....	63
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden	66
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	70
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X1).....	72
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas <i>Financial Technology</i> (X2).....	73
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Pengelolaan Keuangan (X3)	73
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Kinerja Keuangan (Y).....	74
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas	75
Tabel 4. 9 Uji <i>Kolmogorov Smirnov</i>	76
Tabel 4. 10 Uji Multikolinearitas	78
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
Tabel 4. 12 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	81
Tabel 4. 13 Uji t	82
Tabel 4. 14 Uji F	84
Tabel 4. 15 Koefisien Determinasi (R^2).....	85

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.

Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Produk Domestik Regional Bruto	2
Gambar 2. 1 <i>Fintech Startups</i> Indonesia.....	28
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	46
Gambar 4. 1 Barcode Kuesioner	65
Gambar 4. 2 Grafik Uji Normal P-Plot	77
Gambar 4. 3 Grafik <i>Scatterplot</i>	80





DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Miranti
Tempat Tanggal Lahir : Tembilahan 06 Juni 2004
Status : Belum Menikah
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Jl. Grilya Gg. Cinta Maju Prt.7,
Tembilahan Hulu, Indragiri Hilir, Riau.
Kewarganegaraan : Indonesia
Agama : Islam
Nomor Handphone : 0895-1301-2972
Email : mirantimiiranti@gmail.com

Pendidikan :

- | | |
|---------------------------------|-----------|
| 1. SD Negeri 01 Tembilahan Hulu | 2011-2016 |
| 2. MTs Negeri 02 Inhil | 2016-2019 |
| 3. SMK Negeri 01 Tembilahan | 2019-2022 |

Pengalaman Organisasi :

1. Anggota Himpunan Mahasiswa Akuntansi 2023-2024



Hormat saya

Miranti

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.