

# Turnitin - Unisi

## RV PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMA...

 favores -- no repository 030

 Favores

 Trabajos de Grado

---

### Document Details

#### Submission ID

trn:oid:::1:3322933553

#### Submission Date

Aug 28, 2025, 3:18 AM GMT-5

#### Download Date

Aug 28, 2025, 3:22 AM GMT-5

#### File Name

RV\_PENGARUH\_LITERASI\_KEUANGAN\_DAN\_PEMBAYARAN\_DIGITAL\_TERHADAP\_KINERJA\_KEUAN....docx

#### File Size

2.6 MB

102 Pages

15,576 Words

97,551 Characters

# 50% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

## Top Sources

- 47%  Internet sources
  - 26%  Publications
  - 25%  Submitted works (Student Papers)
-

## Top Sources

- 47% Internet sources
- 26% Publications
- 25% Submitted works (Student Papers)

## Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

|    |                |                              |     |
|----|----------------|------------------------------|-----|
| 1  | Internet       | eprints.iain-surakarta.ac.id | 4%  |
| 2  | Internet       | repository.iainpare.ac.id    | 3%  |
| 3  | Internet       | eprints.walisongo.ac.id      | 3%  |
| 4  | Internet       | repository.umsu.ac.id        | 3%  |
| 5  | Internet       | repository.unisi.ac.id       | 2%  |
| 6  | Internet       | jurnal.ildikti4.or.id        | 2%  |
| 7  | Internet       | repository.ar-raniry.ac.id   | 1%  |
| 8  | Internet       | repository.uin-suska.ac.id   | 1%  |
| 9  | Internet       | digilibadmin.unismuh.ac.id   | 1%  |
| 10 | Internet       | repository.unja.ac.id        | 1%  |
| 11 | Student papers | Universitas Putera Batam     | <1% |

|    |                |                                                                                   |     |
|----|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 12 | Internet       | www.researchgate.net                                                              | <1% |
| 13 | Internet       | repository.uinsu.ac.id                                                            | <1% |
| 14 | Student papers | IAIN Purwokerto                                                                   | <1% |
| 15 | Internet       | eprints.ummetro.ac.id                                                             | <1% |
| 16 | Student papers | Southville International School and Colleges                                      | <1% |
| 17 | Internet       | repository.unibos.ac.id                                                           | <1% |
| 18 | Internet       | eprints.umpo.ac.id                                                                | <1% |
| 19 | Internet       | repository.eka-prasetya.ac.id                                                     | <1% |
| 20 | Student papers | UIN Raden Intan Lampung                                                           | <1% |
| 21 | Internet       | dspace.uir.ac.id                                                                  | <1% |
| 22 | Internet       | ejurnal.seminar-id.com                                                            | <1% |
| 23 | Publication    | Suci Atiningsih, Yanuar Rachmansyah, Yohana Kus Suparwati, Rudi Suryo Kristant... | <1% |
| 24 | Internet       | journal.ipm2kpe.or.id                                                             | <1% |
| 25 | Internet       | repository.uinsaizu.ac.id                                                         | <1% |

|    |                |                                |     |
|----|----------------|--------------------------------|-----|
| 26 | Internet       | etd.uinsyahada.ac.id           | <1% |
| 27 | Internet       | ingreat.id                     | <1% |
| 28 | Internet       | repositori.umsu.ac.id          | <1% |
| 29 | Student papers | LPPM                           | <1% |
| 30 | Internet       | adoc.pub                       | <1% |
| 31 | Internet       | etheses.uin-malang.ac.id       | <1% |
| 32 | Student papers | Universitas Jenderal Soedirman | <1% |
| 33 | Internet       | ejournal.sisfekomtek.org       | <1% |
| 34 | Internet       | online-journal.unja.ac.id      | <1% |
| 35 | Internet       | www.scribd.com                 | <1% |
| 36 | Internet       | journal.yrpiiku.com            | <1% |
| 37 | Student papers | Universitas Lancang Kuning     | <1% |
| 38 | Student papers | Universitas Muria Kudus        | <1% |
| 39 | Student papers | Universitas Nasional           | <1% |

|    |                |                                                                                  |     |
|----|----------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 40 | Publication    | Ni Putu Suci Meinarni, I Putu Hendika Permana, I Gusti Made Ngurah Desnanjaya... | <1% |
| 41 | Internet       | repo.undiksha.ac.id                                                              | <1% |
| 42 | Student papers | Udayana University                                                               | <1% |
| 43 | Student papers | Universitas Bengkulu                                                             | <1% |
| 44 | Internet       | journal.ascarya.or.id                                                            | <1% |
| 45 | Internet       | repositori.usu.ac.id                                                             | <1% |
| 46 | Internet       | repository.unfari.ac.id                                                          | <1% |
| 47 | Internet       | jurnal.feb-umi.id                                                                | <1% |
| 48 | Internet       | ml.scribd.com                                                                    | <1% |
| 49 | Student papers | American University in the Emirates                                              | <1% |
| 50 | Internet       | eprints.umm.ac.id                                                                | <1% |
| 51 | Internet       | repository.unbari.ac.id                                                          | <1% |
| 52 | Student papers | LL DIKTI IX Turnitin Consortium Part V                                           | <1% |
| 53 | Student papers | STIE Ekuitas                                                                     | <1% |

|    |                |                                                                                        |     |
|----|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 54 | Internet       | www.ijefm.co.in                                                                        | <1% |
| 55 | Internet       | journal.politeknik-pratama.ac.id                                                       | <1% |
| 56 | Internet       | repository.unifa.ac.id                                                                 | <1% |
| 57 | Internet       | journal.inovatif.co.id                                                                 | <1% |
| 58 | Publication    | Yeni Rosalina Hutabarat, Jaqueline E.M Tangkau, Olifia Yodiawati Tala. "The influ...   | <1% |
| 59 | Internet       | docobook.com                                                                           | <1% |
| 60 | Internet       | pt.scribd.com                                                                          | <1% |
| 61 | Publication    | Alamsjah Alamsjah, Zalkha Soraya, Siti Aisyah, Friska Dwiyantri, Annisa Sultan. "Pe... | <1% |
| 62 | Internet       | repository.upstegal.ac.id                                                              | <1% |
| 63 | Student papers | LL DIKTI IX Turnitin Consortium Part II                                                | <1% |
| 64 | Student papers | Universitas Islam Indonesia                                                            | <1% |
| 65 | Internet       | journal.area1.or.id                                                                    | <1% |
| 66 | Publication    | Rr. Suci Palasari, Amindiah Safitri, Danira Irin Wijayanti. "Pengaruh Faktor Demo...   | <1% |
| 67 | Internet       | ejurnal.kampusakademik.co.id                                                           | <1% |

|    |                |                                                                                  |     |
|----|----------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 68 | Internet       | jurnal.ibik.ac.id                                                                | <1% |
| 69 | Internet       | text-id.123dok.com                                                               | <1% |
| 70 | Publication    | Mohamad Ilhan Djafar, Mahdalena Mahdalena, Ayu Rakhma Wuryandini. "Penga...      | <1% |
| 71 | Student papers | Wollega University                                                               | <1% |
| 72 | Internet       | ejournal.unisi.ac.id                                                             | <1% |
| 73 | Internet       | journal.unmasmataram.ac.id                                                       | <1% |
| 74 | Student papers | LL DIKTI IX Turnitin Consortium Part III                                         | <1% |
| 75 | Publication    | Titin Krisnawati, Tatik Amani, Umi Habibah. "THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY... | <1% |
| 76 | Student papers | Universitas Negeri Jakarta                                                       | <1% |
| 77 | Internet       | bajangjournal.com                                                                | <1% |
| 78 | Internet       | jicnusantara.com                                                                 | <1% |
| 79 | Internet       | openjournal.unpam.ac.id                                                          | <1% |
| 80 | Internet       | repository.unpas.ac.id                                                           | <1% |
| 81 | Student papers | Universitas Stikubank                                                            | <1% |



|    |                |                                                                                    |     |
|----|----------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 82 | Publication    | Vina Gabriella Saragih, Peni Anggriani, Aditiya Pratama Daryana, Deddy Ray Girs... | <1% |
| 83 | Internet       | eprint.walisongo.ac.id                                                             | <1% |
| 84 | Internet       | repository.stienobel-indonesia.ac.id                                               | <1% |
| 85 | Internet       | repository.ubharajaya.ac.id                                                        | <1% |
| 86 | Internet       | repository.unhas.ac.id                                                             | <1% |
| 87 | Student papers | IAIN Pontianak                                                                     | <1% |
| 88 | Internet       | djournals.com                                                                      | <1% |
| 89 | Internet       | jurnal.unprimdn.ac.id                                                              | <1% |
| 90 | Internet       | www.coursehero.com                                                                 | <1% |
| 91 | Publication    | Alfrid Pandak, Dwiyanjana Santyo Nugroho. "Pengaruh Financial Technology Dan...    | <1% |
| 92 | Publication    | Faiqotus Saidah, Muslimin Ibrahim, Thamrin Hidayat, Asmaul Lutfauziah. "Keefek...  | <1% |
| 93 | Publication    | Rizky Amanda Putri, Abdul Rasyid. "Strategi Komunikasi Pemasaran Digital Untuk...  | <1% |
| 94 | Student papers | Universitas Negeri Malang                                                          | <1% |
| 95 | Student papers | esap                                                                               | <1% |

|     |                |                                                                                     |     |
|-----|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 96  | Internet       | sintadev.ristekdikti.go.id                                                          | <1% |
| 97  | Publication    | Astri Novia Marbun, Yenni Samri Juliati Nasution, Ikhsan Harahap. "Analisis Peng... | <1% |
| 98  | Internet       | johannessimatupang.wordpress.com                                                    | <1% |
| 99  | Internet       | 123dok.com                                                                          | <1% |
| 100 | Internet       | eskripsi.usm.ac.id                                                                  | <1% |
| 101 | Internet       | id.123dok.com                                                                       | <1% |
| 102 | Student papers | msu                                                                                 | <1% |
| 103 | Internet       | repository.teknokrat.ac.id                                                          | <1% |
| 104 | Internet       | eprints.poltektegal.ac.id                                                           | <1% |
| 105 | Internet       | etd.umy.ac.id                                                                       | <1% |
| 106 | Internet       | journal.stieamkop.ac.id                                                             | <1% |
| 107 | Student papers | unars                                                                               | <1% |
| 108 | Publication    | Dwinta Mulyanti, Ai Nurhayati. "PENERAPAN LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUN...          | <1% |
| 109 | Publication    | Indah Indah. "PENGARUH PEMBAYARAN DIGITAL DAN LITERASI KEUANGAN TERH...             | <1% |

|     |                |                                                                                  |     |
|-----|----------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 110 | Publication    | Judith Tagal Gallena Sinaga, Risma Ida Gultom. "Faktor-faktor yang Mempengaru... | <1% |
| 111 | Publication    | Nur Hidayah, Muhammad Nur Abdi, Sahabuddin Sahabuddin. "Pengaruh Keputus...      | <1% |
| 112 | Student papers | Universitas Sains Alquran                                                        | <1% |
| 113 | Student papers | Universitas Terbuka                                                              | <1% |
| 114 | Internet       | ejournal.unsrat.ac.id                                                            | <1% |
| 115 | Internet       | ejournal.areaai.or.id                                                            | <1% |
| 116 | Internet       | journal.sinov.id                                                                 | <1% |
| 117 | Student papers | Unika Soegijapranata                                                             | <1% |
| 118 | Internet       | eprints.radenfatah.ac.id                                                         | <1% |
| 119 | Internet       | oalskyaldy.blogspot.com                                                          | <1% |
| 120 | Publication    | Iqbal Farhansyah, Luke Suciwati Amna. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Financi... | <1% |
| 121 | Student papers | STIE Mahardhika                                                                  | <1% |
| 122 | Publication    | Yoni Elmadwita, Novi Mubyarto. "Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, da...    | <1% |
| 123 | Internet       | jurnal.risetilmiah.ac.id                                                         | <1% |

|     |                |                                                                                        |     |
|-----|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 124 | Internet       | repository.uindatokarama.ac.id                                                         | <1% |
| 125 | Publication    | Ashma Fiya Alfiyyah, Nurdiana Nurdiana, Nasrullah Nasrullah, Amelia Rezki Septi...     | <1% |
| 126 | Publication    | Dewi Leilani Ambarwati. "THE IMPACT OF INSTANT RED GINGER PRODUCT PACKA...             | <1% |
| 127 | Internet       | repository.sari-mutiara.ac.id                                                          | <1% |
| 128 | Publication    | Rapat Piter Sony Hutauruk, Rika Surianto Zalukhu, Daniel Collyn, Suci Etri Jayanti,... | <1% |
| 129 | Student papers | Syntax Corporation                                                                     | <1% |
| 130 | Student papers | Universitas Wijaya Kusuma Surabaya                                                     | <1% |
| 131 | Internet       | media.neliti.com                                                                       | <1% |
| 132 | Publication    | Aulia Kasmawati Suaib, Zainal Ruma, Nurul fadilah Aswar, Chalid imran Musa, Ilh...     | <1% |
| 133 | Publication    | I Nyoman Sukayasa. "Peran regulasi hukum bisnis dalam mendorong kepatuhan ...          | <1% |
| 134 | Student papers | UIN Walisongo                                                                          | <1% |
| 135 | Internet       | agussiswoyo.com                                                                        | <1% |
| 136 | Internet       | digilib.uinkhas.ac.id                                                                  | <1% |
| 137 | Internet       | repositori.stiamak.ac.id                                                               | <1% |

|     |                |                                                                                       |     |
|-----|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 138 | Publication    | Januardin Januardin, Siti Wulandari, Indra Simatupang, Indah Asih Meliana, Mua...     | <1% |
| 139 | Student papers | Universitas Diponegoro                                                                | <1% |
| 140 | Student papers | Universitas Pendidikan Indonesia                                                      | <1% |
| 141 | Internet       | repository.trisakti.ac.id                                                             | <1% |
| 142 | Publication    | Ujang Eri Jaenudin, Rizky Ridwan, Dheri Febiyani Lestari, Alfin Nur Arifah, Aditia... | <1% |
| 143 | Internet       | digilib.uin-suka.ac.id                                                                | <1% |
| 144 | Internet       | digilib.uinsby.ac.id                                                                  | <1% |
| 145 | Internet       | lawrencegoldfarb.com                                                                  | <1% |
| 146 | Internet       | repo.stie-pembangunan.ac.id                                                           | <1% |
| 147 | Internet       | repository.uir.ac.id                                                                  | <1% |
| 148 | Internet       | repository.widyamataram.ac.id                                                         | <1% |
| 149 | Student papers | undira                                                                                | <1% |
| 150 | Student papers | STIE PGRI Dewantara Jombang                                                           | <1% |
| 151 | Student papers | Universitas Wiraraja                                                                  | <1% |

|     |                |                                                                                      |     |
|-----|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 152 | Internet       | frangao.net                                                                          | <1% |
| 153 | Internet       | jurnaluniv45sby.ac.id                                                                | <1% |
| 154 | Internet       | lib.unnes.ac.id                                                                      | <1% |
| 155 | Publication    | Annisa Wahyuni Arsyad, Marlina Marlina, Eva Kartika Maharani, Relma Reifana H...     | <1% |
| 156 | Student papers | Binus University International                                                       | <1% |
| 157 | Student papers | Universitas Bangka Belitung                                                          | <1% |
| 158 | Internet       | daftarkodeposlengkap.blogspot.com                                                    | <1% |
| 159 | Internet       | eprints.binadarma.ac.id                                                              | <1% |
| 160 | Internet       | eprints.kwikkiangie.ac.id                                                            | <1% |
| 161 | Internet       | repository.uigm.ac.id                                                                | <1% |
| 162 | Internet       | thesis.binus.ac.id                                                                   | <1% |
| 163 | Internet       | www.cupk.org                                                                         | <1% |
| 164 | Internet       | www.kompasiana.com                                                                   | <1% |
| 165 | Publication    | Aminul Fajri, Dewi Indriasih, Nur Indriyati. "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Liter... | <1% |

|     |             |                                                                                     |     |
|-----|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 166 | Publication | Dwi Listriyani, Merlen Mutiya, Murtika Apriani, Sabrina Yanti, Gilang Ramadhan, ... | <1% |
| 167 | Publication | I Made Santiara, Ni Kadek Sinarwati. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADA...         | <1% |
| 168 | Publication | Khoirunnisa Naini, Tri Handayani Amaliah, Herlina Rasjid. "PENGARUH LITERASI K...   | <1% |
| 169 | Publication | MAKSI MAKSI MAKSI. "Volume 1 Nomor 1 Desember 2010", JURNAL RISET AKUNT...          | <1% |
| 170 | Publication | Muhamad Syahril Shidiq, Sudarijati Sudarijati, Samsuri Samsuri. "KINERJA KARYA...   | <1% |
| 171 | Publication | Slamet Santoso. "Mendidik Warga Gereja melalui Seri Selamat", Jurnal Abdiel: Kh...  | <1% |
| 172 | Internet    | journal.ilmudata.co.id                                                              | <1% |
| 173 | Internet    | journal.universitaspahlawan.ac.id                                                   | <1% |
| 174 | Internet    | journal.unpas.ac.id                                                                 | <1% |
| 175 | Internet    | mafiadoc.com                                                                        | <1% |
| 176 | Internet    | pdffox.com                                                                          | <1% |
| 177 | Internet    | properti.kompas.com                                                                 | <1% |
| 178 | Internet    | repository.radenintan.ac.id                                                         | <1% |
| 179 | Internet    | teknologi.bisnis.com                                                                | <1% |

|     |             |                                                                                       |     |
|-----|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 180 | Internet    | vinasyofia1.wixsite.com                                                               | <1% |
| 181 | Internet    | www.beritamometer.com                                                                 | <1% |
| 182 | Publication | Cahyo Pramono, Neng Sri Wardani, Chairunnisa Syahputri. "THE INFLUENCE OF FI...       | <1% |
| 183 | Publication | Nur Atika Yuniarti. "KUALITAS SDM DAN LITERASI KEUANGAN PADA UMKM DI ER...            | <1% |
| 184 | Publication | Nurdin, Winda Nur Azizah, Rusli. "Pengaruh Pengetahuan,Kemudahan dan Risik...         | <1% |
| 185 | Publication | Baiq Fitri Arianti. "PENGARUH PENDAPATAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADA...             | <1% |
| 186 | Publication | Gita Mai Rani, Rika Desiyanti. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan da...    | <1% |
| 187 | Publication | Hurriyati Ratih, Tjahjono Benny, GafarAbdullah Ade, Sulastri, Lisnawati. "Advance...  | <1% |
| 188 | Publication | Rizki Putri Amelia, Reflianto Reflianto, Murni Astuti, Indra Saputra. "Pengaruh Ga... | <1% |
| 189 | Publication | Siti Afifah, Khristina Yunita, Umiaty Hamzani, Gita Desyana, Djunita Permata Inda...  | <1% |
| 190 | Publication | Wendy Wendy. "EFEK INTERAKSI LITERASI KEUANGAN DALAM KEPUTUSAN INVES...               | <1% |



18

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PEMBAYARAN  
DIGITAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI  
KECAMATAN TEMBILAHAN**

5

**SKRIPSI**



**OLEH:**

**RATIH NUR WULANDARI**

**NIM: 101211010104**

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

18

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PEMBAYARAN  
DIGITAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI  
KECAMATAN TEMBILAHAN**

5

**SKRIPSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mengikuti Ujian Skripsi Pada  
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Islam Indragiri Tembilahan*



**OLEH:**

**RATIH NUR WULANDARI**

**NIM: 101211010104**

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

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Pembimbing Utama dan Pembimbing Pendamping, dengan ini menyatakan  
bahwa :

Nama Mahasiswa : RATIH NUR WULANDARI

NIM : 101211010104

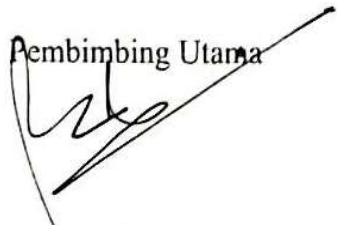
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : *Pengaruh Literasi Keuangan dan Pembayaran  
Digital Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di  
Kecamatan Tembilahan*

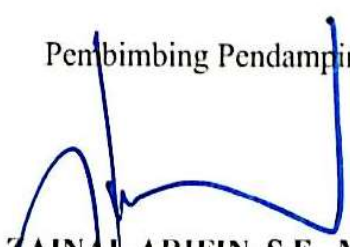
Bahwa skripsi mahasiswa tersebut di atas telah disetujui dan dinilai memenuhi standar ilmiah untuk diuji pada Ujian Skripsi (*Oral Comprehensive*) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Indragiri Tembilahan.

Tembilahan, 21 Mei 2025

Pembimbing Utama

  
**MUCHLIS, S.E., M.M**  
NIDN. 1014028905

Pembimbing Pendamping

  
**ZAINAL ARIFIN, S.E., M.E**  
NIDN. 1013038202

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

Nama Mahasiswa : RATIH NUR WULANDARI  
NIM : 101211010104  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul Skripsi : *Pengaruh Literasi Keuangan dan Pembayaran Digital Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan*

Telah **LULUS** Ujian Skripsi (*Oral Comprehensive*) yang diselenggarakan oleh Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Islam Indragiri Tembilahan pada hari Jumat tanggal 4 Juli dengan hasil sangat memuaskan (A).

**TIM PENGUJI**

MUCHLIS, S.E., M.M  
(NIDN. 1014028905)

Ketua :

ZAINAL ARIFIN, S.E., M.E  
(NIDN. 1013038202)

Sekretaris :

MUHAMMAD FAUZAN, S.E., M.M  
(NIDN. 1009036902)

Anggota :

WIDYAWATI, S.E., M.M  
(NIDN. 1001018504)

Anggota :

Mengesahkan

DEKAN

KETUA PROGRAM STUDI



**SYAFRINADINA, S.E., M.M**  
NIDN. 1015118203

### **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda yangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : RATIH NUR WULANDARI  
NIM : 101211010104  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul Skripsi : *Pengaruh Literasi Keuangan dan Pembayaran Digital Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan*

Dengan ini menyatakan yang sebenarnya bahwa skripsi saya ini murni karya ilmiah saya dan tidak plagiat atau bersifat plagiarisme dari karya ilmiah orang lain. Dan apabila ternyata di kemudian hari diketahui dan dapat dibuktikan bahwa skripsi ini adalah hasil plagiat dari karya ilmiah orang lain, maka saya bersedia dicabut gelar sarjanannya saya serta diberi sanksi hukum sesuai peraturan dan perundangan yang berlaku.

Tembilahan, 4 Juli 2025

Penulis,



RATIH NUR WULANDARI

NIM. 101211010104

## ABSTRACT

### *The Impact of Financial Literacy and Digital Payment Systems on the Financial Performance of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Tembilahan Sub-District*

Ratih Nur Wulandari, Muchlis, Zainal Arifin

Management Study Program, Faculty of Economics and Business,

Islamic University of Indragiri

Email: [ratihwn14@gmail.com](mailto:ratihwn14@gmail.com)

This study aims to examine the effect of financial literacy and digital payment adoption on the financial performance of MSMEs in Tembilahan District. A quantitative approach was employed with a sample of 100 respondents selected using purposive sampling. Data analysis was conducted using multiple linear regression with SPSS version 30. The results indicate that, partially, financial literacy has a positive and significant effect on MSMEs' financial performance, with a  $t$ -value of  $4.666 > t\text{-table } 1.984$ , significance  $0.001 < 0.05$ , and a regression coefficient of  $0.460$ . Similarly, digital payment adoption also has a positive and significant effect, with  $t$ -value  $6.573 > t\text{-table } 1.984$ , significance  $0.001 < 0.05$ , and a regression coefficient of  $0.490$ . Simultaneously, both variables significantly influence MSMEs' financial performance, as evidenced by an  $F$ -value of  $70.601 > F\text{-table } 3.09$  and significance  $0.001 < 0.05$ . The adjusted  $R^2$  value of  $0.584$  indicates that  $58.4\%$  of the variation in financial performance can be explained by financial literacy and digital payment adoption. These findings suggest that enhancing financial literacy and utilizing digital payment technologies can improve operational efficiency and strengthen the competitiveness of MSMEs.

**Keywords:** Financial Literacy, Digital Payment, Financial Performance of MSMEs



**ABSTRAK****PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PEMBAYARAN DIGITAL  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN  
TEMBILAHAN**

**Ratih Nur Wulandari, Muchlis, Zainal Arifin**  
**Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis,**  
**Universitas Islam Indragiri**  
**Email : [ratihwn14@gmail.com](mailto:ratihwn14@gmail.com)**

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh literasi keuangan dan penggunaan pembayaran digital terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sampel sebanyak 100 responden yang dipilih melalui teknik purposive sampling. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan SPSS versi 30. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, dengan  $t$  hitung  $4,666 > t$  tabel  $1,984$ , signifikansi  $0,001 < 0,05$ , dan koefisien regresi  $0,460$ . Demikian pula, pembayaran digital berpengaruh positif dan signifikan, dengan  $t$  hitung  $6,573 > t$  tabel  $1,984$ , signifikansi  $0,001 < 0,05$ , dan koefisien regresi  $0,490$ . Secara simultan, kedua variabel ini juga terbukti berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, ditunjukkan oleh  $F$  hitung  $70,601 > F$  tabel  $3,09$  dan signifikansi  $0,001 < 0,05$ . Nilai adjusted  $R^2$  sebesar  $0,584$  menunjukkan bahwa  $58,4\%$  variasi kinerja keuangan UMKM dapat dijelaskan oleh literasi keuangan dan pembayaran digital. Hasil penelitian menegaskan bahwa peningkatan literasi keuangan dan pemanfaatan teknologi pembayaran digital mampu meningkatkan efisiensi operasional dan memperkuat daya saing UMKM.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Pembayaran Digital, Kinerja Keuangan UMKM

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas berkat dan rahmat yang dilimpahkannya, khususnya dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih yang tak terhingga kepada kedua orang tua yang telah berjuang membesarkan dan mendidik serta memberi dukungan yang luar biasa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN TEMBILAHAN”**

Skripsi ini disusun guna melengkapi persyaratan dalam menyelesaikan kelulusan studi pada Program Sarjana (S1) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri. Pada proses penyelesaian skripsi ini terdapat cukup hambatan serta rintangan yang penulis hadapi, namun pada akhirnya dapat melaluinya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, baik secara moral maupun spiritual. Maka dari itu, pada kesempatan ini penulis berkeinginan untuk mengucapkan terimakasih kepada semua pihak, yaitu :

1. Bapak Dr. H. Najamudin, Lc, MA selaku Rektor Universitas Islam Indragiri.
2. Bapak Dr. Ahmad Rifa'i, S.E., M. Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Islam Indragiri.
3. Ibu Syafrinadina, S.E., M.M selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Islam Indragiri.
4. Bapak Raju Maulana, S.E., M.M selaku dosen Manajemen Keuangan. Terima kasih saya ucapkan kepada Bapak dosen pengampu konsentrasi Manajemen Keuangan yang telah banyak memberikan ilmu, motivasi, dan sudut pandang baru selama masa perkuliahan.
5. Bapak Muhammad Fauzan, S.E., M.M selaku dosen Manajemen Keuangan. Terima kasih saya ucapkan kepada Bapak dosen pengampu konsentrasi Manajemen Keuangan yang telah banyak memberikan ilmu, motivasi, dan sudut pandang baru selama masa perkuliahan.
6. Bapak Muchlis, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing I, Terima kasih yang sebesar-besarnya saya sampaikan kepada dosen pembimbing saya yang telah



41 sabar membimbing, memberi arahan, dan meluangkan waktunya di tengah  
5 kesibukan. Setiap masukan yang diberikan sangat berarti dan membantu saya  
dalam menyelesaikan skripsi ini.

92 7. Bapak Zainal Arifin, S.E., M.E selaku Dosen Pembimbing II, Terima kasih yang  
sebesar-besarnya saya sampaikan kepada dosen pembimbing saya yang telah  
3 sabar membimbing, memberi arahan, dan meluangkan waktunya di tengah  
kesibukan. Setiap masukan yang diberikan sangat berarti dan membantu saya  
dalam menyelesaikan skripsi ini.

8. Kepada kedua orang tua penulis, yaitu Bapak Edy Wijanarko dan Ibu Siti  
Komariah. Terima kasih yang tak akan pernah cukup saya ucapkan untuk Ayah  
dan Ibu tercinta. Terima kasih sudah menjadi rumah teraman, tempat saya  
kembali setiap kali merasa lelah, gagal, atau ingin menyerah. Dalam setiap  
langkah saya, selalu ada doa-doa tulus kalian yang menyelimuti. Ayah, terima  
kasih atas kerja kerasmu yang tanpa lelah. Ibu, terima kasih atas pelukan hangat  
dan doa-doa lirmu di setiap malam. Terima kasih sudah selalu menjadi  
penguat, penyemangat, dan pendengar paling sabar di saat saya mulai ragu pada  
diri sendiri. Dalam senyummu, saya temukan ketenangan. Dalam doamu, saya  
temukan kekuatan. Terima kasih karena selalu percaya pada saya, bahkan di  
saat saya sendiri ragu. Jika hari ini saya bisa menyelesaikan studi dan menulis  
skripsi ini, maka itu semua tak lepas dari cinta dan restu orang tua yang selalu  
menyertai langkah saya.

5 9. Kepada sahabat-sahabat terbaik penulis: Devi Febrina Putri, Hidayatul Fitri dan  
Rahmawati. Terima kasih telah berjalan bersama saya dalam perjalanan ini.  
59 Terima kasih karena sudah menjadi bagian dari cerita ini. Tanpa kalian, mungkin  
proses ini akan terasa jauh lebih berat dan sepi. Terima kasih untuk kebersamaan,  
untuk percakapan yang kadang tak penting tapi berarti, untuk semangat yang  
kalian tularkan tanpa sadar. Semoga kita semua bisa terus berjalan ke depan,  
masing-masing dengan tujuan dan mimpi yang kita bawa.

21 10. Kepada diri sendiri, terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Di balik segala  
kelelahan, kebingungan, dan tantangan yang tidak sedikit, kamu tetap memilih  
untuk melanjutkan. Kamu mungkin tidak selalu kuat setiap waktu, tetapi kamu

cukup kuat untuk tidak berhenti. Tidak banyak yang tahu bagaimana proses ini menguras energi dan emosi, tetapi kamu terus berusaha, belajar dari setiap kesalahan, dan tumbuh dalam setiap langkah. Terima kasih telah percaya, bahwa meskipun pelan, proses ini akan membawamu ke titik yang lebih baik. Kamu tidak harus menjadi sempurna. Cukup menjadi versi terbaik dari dirimu hari ini, yang lebih kuat dari kemarin. Kamu layak bangga, karena apa yang telah kamu capai hari ini adalah hasil dari keberanianmu untuk terus melangkah, walau terkadang dunia terasa terlalu berat.

Tembilahan, 4 Juli 2025



Ratih Nur Wulandari  
101211010104

## DAFTAR ISI

|           |                                         |            |
|-----------|-----------------------------------------|------------|
| <b>5</b>  | <b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI</b>       |            |
|           | <b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b>        |            |
|           | <b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b>      |            |
|           | <b>ABSTRACT .....</b>                   | <b>i</b>   |
|           | <b>ABSTRAK .....</b>                    | <b>ii</b>  |
|           | <b>KATA PENGANTAR.....</b>              | <b>iii</b> |
|           | <b>DAFTAR ISI.....</b>                  | <b>vi</b>  |
|           | <b>DAFTAR TABEL .....</b>               | <b>ix</b>  |
|           | <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>               | <b>x</b>   |
|           | <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>           | <b>1</b>   |
|           | 1.1 Latar Belakang .....                | 1          |
|           | 1.2 Rumusan Masalah .....               | 8          |
| <b>29</b> | 1.3 Tujuan dan Manfaat.....             | 8          |
|           | 1.4 Sistematika Penulisan.....          | 9          |
|           | <b>BAB II TELAAH PUSTAKA .....</b>      | <b>11</b>  |
|           | 2.1 Teori Dasar .....                   | 11         |
| <b>21</b> | 2.1.1 Manajemen Keuangan .....          | 11         |
|           | 2.1.2 UMKM.....                         | 13         |
|           | 2.1.3 <i>Financial Technology</i> ..... | 15         |
|           | 2.1.4 Kinerja Keuangan .....            | 18         |
|           | 2.1.5 Literasi Keuangan .....           | 19         |
|           | 2.1.6 Pembayaran Digital.....           | 24         |
|           | 2.2 Penelitian Terdahulu.....           | 27         |
|           | 2.3 Kerangka Pemikiran .....            | 30         |
| <b>5</b>  | 2.4 Hipotesis .....                     | 30         |
|           | 2.5 Variabel Penelitian .....           | 31         |
|           | 2.5.1 Konsep Operasional Variabel ..... | 31         |
| <b>19</b> | <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>  | <b>35</b>  |
|           | 3.1 Obyek dan Waktu Pelaksanaan .....   | 35         |
|           | 3.1.1 Obyek Penelitian.....             | 35         |
|           | 3.1.2 Waktu Penelitian.....             | 35         |
|           | 3.2 Jenis dan Sumber Data .....         | 35         |

|     |                                                                                                      |           |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 19  | 3.2.1 Jenis Data .....                                                                               | 35        |
|     | 3.2.2 Sumber data .....                                                                              | 36        |
|     | 3.3 Populasi dan Sampel .....                                                                        | 36        |
|     | 3.3.1 Populasi.....                                                                                  | 36        |
|     | 3.3.2 Sampel .....                                                                                   | 36        |
| 5   | 3.4 Teknik Pengumpulan Data .....                                                                    | 37        |
|     | 3.5 Analisis Data .....                                                                              | 38        |
|     | <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>                                                   | <b>43</b> |
|     | 4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....                                                              | 43        |
| 149 | 4.1.1 Sejarah Singkat Kecamatan Tembilahan .....                                                     | 43        |
|     | 4.1.2 Letak Geografis dan Luas Wilayah .....                                                         | 43        |
|     | 4.1.3 Keadaan Demografi .....                                                                        | 44        |
| 42  | 4.2 Karakteristik Responden .....                                                                    | 45        |
|     | 4.2.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....                                                   | 46        |
|     | 4.2.2 Karakteristik Berdasarkan Usia .....                                                           | 46        |
|     | 4.2.3 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....                                             | 47        |
|     | 4.2.4 Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha.....                                                     | 47        |
|     | 4.2.5 Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha.....                                                     | 48        |
|     | 4.2.6 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan .....                                                     | 48        |
|     | 4.2.7 Karakteristik Berdasarkan Alat Pembayaran Digital.....                                         | 49        |
|     | 4.3 Rekapitulasi Tanggapan Responden .....                                                           | 49        |
| 84  | 4.4 Hasil Penelitian.....                                                                            | 55        |
|     | 4.4.1 Uji Instrumen Penelitian .....                                                                 | 55        |
|     | 4.4.2 Uji Asumsi Klasik.....                                                                         | 57        |
|     | 4.4.3 Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....                                                     | 60        |
|     | 4.4.4 Uji Hipotesis .....                                                                            | 61        |
|     | 4.5 Pembahasan Analisis Data .....                                                                   | 64        |
| 31  | 4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....                                 | 65        |
|     | 4.5.2 Pengaruh Pembayaran Digital Terhadap Kinerja Keuangan UMKM ..                                  | 66        |
|     | 4.5.3 Pengaruh Simultan Literasi Keuangan dan Pembayaran Digital terhadap Kinerja Keuangan UMKM..... | 67        |

105

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN ..... 69**

5.1 Kesimpulan..... 69

5.2 Saran ..... 69

**DAFTAR PUSTAKA**

## DAFTAR TABEL

|                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1.1 Data Jumlah Usaha Berdasarkan Kategori Usaha.....                 | 2  |
| Tabel 1.2 Indeks Literasi Keuangan Riau .....                               | 4  |
| Tabel 2.1 Konsep Operasional Variabel .....                                 | 31 |
| Tabel 3.1 Instrumen Skala Likert.....                                       | 38 |
| Tabel 3.2 Kriteria Pengujian Validitas.....                                 | 39 |
| Tabel 4.1 Jenis Kelamin .....                                               | 46 |
| Tabel 4.2 Usia .....                                                        | 46 |
| Tabel 4.3 Pendidikan.....                                                   | 47 |
| Tabel 4.4 Jenis Usaha.....                                                  | 47 |
| Tabel 4.5 Lama Usaha.....                                                   | 48 |
| Tabel 4.6 Pendapatan Tahun .....                                            | 48 |
| Tabel 4.7 Alat Pembayaran Digital.....                                      | 49 |
| Tabel 4.8 Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi ..... | 50 |
| Tabel 4.9 Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pembayaran .   | 51 |
| Tabel 4.10 Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kinerja ..... | 53 |
| Tabel 4.11 Uji Validitas .....                                              | 55 |
| Tabel 4.12 Uji Reliabilitas .....                                           | 56 |
| Tabel 4.13 Uji Kolmogorov- Smirnov .....                                    | 57 |
| Tabel 4.14 Uji Multikolinearitas .....                                      | 58 |
| Tabel 4.15 Uji Heteroskedastisitas.....                                     | 59 |
| Tabel 4.16 Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....                       | 60 |
| Tabel 4.17 Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....                    | 61 |
| Tabel 4.18 Uji t .....                                                      | 62 |
| Tabel 4.19 Uji F .....                                                      | 63 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                          |    |
|------------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....       | 30 |
| Gambar 4.1 Grafik Uji Normal P-Plot..... | 58 |

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Era modernisasi telah membawa perubahan signifikan dalam lanskap ekonomi dan sosial. Globalisasi, digitalisasi, dan perkembangan teknologi informasi telah mengubah cara orang berinteraksi, bertransaksi, dan menjalankan bisnis (Santri et al., 2025). Transformasi ini tidak hanya memengaruhi perusahaan besar, tetapi juga memberikan dampak yang signifikan terhadap Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Perkembangan dunia usaha yang semakin cepat seiring dengan meningkatnya kebutuhan masyarakat menuntut UMKM untuk terus beradaptasi. UMKM sebagai sektor usaha yang menghasilkan berbagai produk dan jasa memiliki peran penting dalam menciptakan lapangan kerja, serta menjadi solusi untuk mengatasi pengangguran (Mendes Maria Alisia et al., 2024).

UMKM dipandang sebagai sektor yang memiliki peran strategis dalam mendorong pertumbuhan ekonomi nasional. Berdasarkan survei yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), sektor ini tercatat mampu menyumbang sekitar 61% terhadap total Produk Domestik Bruto (PDB) Indonesia serta menyerap hingga 97% tenaga kerja. Dengan kemampuannya menyediakan lapangan pekerjaan, UMKM turut berkontribusi dalam mengurangi tingkat kemiskinan di masyarakat (Novitasari, 2023). Selain itu, UMKM merupakan sektor yang terus tumbuh dan berkembang. Jumlah unit usaha yang terus meningkat setiap tahunnya mencerminkan bahwa UMKM semakin menjadi pilar penting dalam pembangunan



ekonomi nasional, sekaligus berkontribusi nyata dalam menurunkan angka pengangguran dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

**Tabel 1.1 Data Jumlah Usaha Berdasarkan Kategori Usaha**

| No    | Kategori Usaha                        | Jumlah Usaha |
|-------|---------------------------------------|--------------|
| 1     | Ritel/Perdagangan                     | 2.753 Usaha  |
| 2     | Kuliner                               | 1.495 Usaha  |
| 3     | Jasa                                  | 761 Usaha    |
| 4     | Manufaktur/Pengolahan                 | 519 Usaha    |
| 5     | Pertanian, Perikanan dan<br>Pternakan | 237 Usaha    |
| Total |                                       | 5.765 Usaha  |

*Sumber : Dinas Koperasi Dan UMKM Indragiri Hilir, 2025*

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa jumlah total UMKM yang tercatat dalam klasifikasi ini adalah 5.765 unit usaha. Kategori Ritel/Perdagangan menjadi sektor usaha yang paling dominan, yaitu sebanyak 2.753 usaha (47,8% dari total), diikuti oleh sektor Kuliner sebanyak 1.495 usaha (25,9%). Sektor Jasa menempati urutan ketiga dengan 761 usaha (13,2%), sementara sektor Manufaktur/Pengolahan dan Pertanian/Perikanan masing-masing mencatat 519 usaha (9%) dan 237 usaha (4,1%).

Distribusi ini menunjukkan bahwa sebagian besar UMKM di Kecamatan Tembilahan bergerak di sektor-sektor yang berkaitan langsung dengan konsumsi harian masyarakat, seperti perdagangan dan makanan/minuman. Sementara sektor pengolahan dan pertanian masih memiliki jumlah yang lebih kecil, kemungkinan karena keterbatasan akses teknologi, permodalan, serta literasi keuangan yang masih rendah.

166 Fenomena yang terjadi di kalangan UMKM di Kecamatan Tembilahan  
181 menunjukkan adanya kesenjangan antara potensi dan realitas. Banyak pelaku  
UMKM yang memiliki produk berkualitas tinggi, tetapi tidak mampu bersaing di  
pasar yang semakin kompetitif. Salah satu penyebab utama dari fenomena ini  
adalah rendahnya literasi keuangan dan keterbatasan dalam mengadopsi teknologi  
pembayaran digital. Akibatnya, banyak UMKM kesulitan mengelola keuangan  
dengan baik, sehingga pertumbuhan dan keberlanjutan usahanya terhambat.

82 Sebagai contoh, studi kasus di Kecamatan Tembilahan menunjukkan bahwa  
UMKM yang mengadopsi pembayaran digital mengalami peningkatan penjualan  
yang signifikan dalam waktu satu tahun. UMKM tersebut, yang bergerak di bidang  
ritel/perdagangan, berhasil menarik lebih banyak pelanggan dengan menawarkan  
kemudahan dalam bertransaksi. Namun, di sisi lain, banyak UMKM lain yang  
masih menggunakan metode pembayaran tradisional dan mengalami stagnasi  
dalam pertumbuhan. Studi ini menunjukkan bahwa adopsi teknologi pembayaran  
digital dapat menjadi kunci untuk meningkatkan kinerja keuangan UMKM, tetapi  
tidak semua pelaku usaha menyadari pentingnya hal ini (Fitriyah et al., 2024).

17 Menurut Aribawa (2016) dalam Utami (2020), berbagai penelitian menyatakan  
bahwa kemampuan individu dalam mengakses dan memanfaatkan lembaga  
keuangan berpengaruh terhadap tingkat pertumbuhan perusahaannya. Pentingnya  
pengetahuan yang mendalam tentang literasi keuangan bagi UMKM membuat  
pendidikan literasi keuangan sangat diperlukan. Menurut Otoritas Jasa Keuangan  
(2025), literasi keuangan adalah pengetahuan, keyakinan dan keterampilan yang  
128 mempengaruhi yang memengaruhi cara individu mengelola keuangan sehingga

keputusan keuangan lebih optimal dan tujuan kesejahteraan dapat diwujudkan. Literasi keuangan yang baik dapat membantu pelaku UMKM dalam mengelola keuangan, merencanakan investasi, dan menghindari risiko finansial (Utami, 2020). Dalam konteks UMKM, literasi keuangan yang tinggi dapat berkontribusi pada pengambilan keputusan yang lebih baik, yang pada gilirannya dapat meningkatkan kinerja keuangan usaha.

**Tabel 1.2 Indeks Literasi Keuangan Riau**

| No | Tahun | Presentasi Literasi Keuangan Riau |
|----|-------|-----------------------------------|
| 1  | 2019  | 43,19%                            |
| 2  | 2022  | 67.27%                            |

*Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2025*

Survei Nasional Literasi Keuangan yang dilakukan 3 tahun sekali, pada tahun 2019 oleh Otoritas Jasa Keuangan memberikan gambaran bahwa kondisi literasi tingkat literasi keuangan juga menunjukkan perkembangan yang signifikan. Pada tahun 2019, tingkat literasi keuangan di Riau tercatat sebesar 43,19%, dan meningkat menjadi 67,27% pada tahun 2022. Meskipun ada peningkatan, masih banyak pelaku UMKM yang memiliki tingkat literasi keuangan yang rendah. Rendahnya literasi keuangan ini sering kali disebabkan oleh kurangnya pendidikan formal tentang keuangan, serta kurangnya akses terhadap informasi yang relevan.

Di era saat ini, sistem pembayaran digital semakin diminati oleh pelaku usaha karena menawarkan kemudahan dan kecepatan dalam bertransaksi. Teknologi ini mampu meningkatkan efisiensi operasional dan memperluas pasar bagi pelaku UMKM. Metode pembayaran digital mencakup berbagai bentuk, seperti transfer bank, dompet digital, serta aplikasi pembayaran berbasis mobile. Penerapan sistem

55 ini memungkinkan UMKM untuk menekan biaya transaksi, mempercepat proses pembayaran, dan meningkatkan kepuasan pelanggan. Meski demikian, masih banyak UMKM yang enggan menggunakannya. Faktor-faktor yang memengaruhi rendahnya adopsi antara lain kurangnya pemahaman teknologi, kekhawatiran terhadap aspek keamanan, serta adanya biaya implementasi (Mustikasari & Noviardy, 2020). Selain itu, keterbatasan infrastruktur digital di sejumlah wilayah turut menjadi hambatan. Di Kecamatan Tembilahan, misalnya, masih banyak pelaku UMKM yang belum mengenal teknologi pembayaran digital, sehingga mereka belum dapat memanfaatkan potensi peningkatan efisiensi dan daya saing usahanya.

11 Berdasarkan survei di lapangan, tingkat literasi keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Tembilahan masih tergolong rendah. Banyak pelaku usaha yang belum memahami konsep pengelolaan keuangan secara efektif, seperti pencatatan arus kas, pengelolaan modal, dan perencanaan keuangan usaha. Hal ini terlihat dari kebiasaan mereka yang sering mencampur keuangan pribadi dan usaha, serta minimnya penggunaan alat bantu keuangan digital. Kurangnya pendidikan formal mengenai keuangan serta terbatasnya akses informasi yang mudah dipahami menjadi faktor utama kendala ini. Selain itu, rendahnya pemahaman tentang manfaat pengelolaan keuangan yang baik juga menyebabkan banyak UMKM sulit mengembangkan usahanya secara optimal. Kondisi ini menunjukkan perlunya peningkatan edukasi dan pendampingan khusus agar pelaku UMKM di Tembilahan dapat meningkatkan kemampuan literasi keuangannya.

Kinerja keuangan UMKM menjadi indikator penting untuk menilai kesehatan dan keberlanjutan usaha. Kinerja keuangan yang baik tidak hanya mencerminkan profitabilitas, tetapi juga efisiensi operasional dan kemampuan untuk bertahan dalam persaingan pasar. Penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan yang tinggi dan penggunaan pembayaran digital yang efektif dapat berkontribusi positif terhadap kinerja keuangan UMKM (Hanasri et al., 2023).

Di Kecamatan Tembilahan, meskipun banyak UMKM yang memiliki potensi untuk berkembang, banyak di antaranya yang masih mengalami kesulitan dalam mencapai kinerja keuangan yang optimal. Hal ini disebabkan oleh berbagai faktor, termasuk kurangnya pemahaman tentang pengelolaan keuangan, rendahnya adopsi teknologi, dan keterbatasan akses terhadap sumber daya keuangan. Oleh karena itu, penting melakukan penelitian untuk mendalami mengenai pengaruh literasi keuangan dan pembayaran digital terhadap kinerja keuangan UMKM di daerah ini.

Kecamatan Tembilahan, sebagai salah satu daerah yang memiliki potensi UMKM yang besar, menghadapi berbagai tantangan dalam pengembangan usaha. Banyak pelaku UMKM yang belum memahami pentingnya literasi keuangan dan bagaimana cara mengelola keuangan mereka dengan baik. Selain itu, adopsi pembayaran digital di daerah ini masih tergolong rendah, yang mengakibatkan keterbatasan dalam akses pasar dan efisiensi transaksi.

Dengan meningkatnya persaingan di pasar, pelaku UMKM perlu dilengkapi dengan pengetahuan dan keterampilan yang memadai untuk mengelola keuangan dan memanfaatkan teknologi. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan yang berguna bagi pelaku UMKM, pemerintah, dan lembaga terkait

dalam merumuskan strategi yang efektif untuk meningkatkan literasi keuangan dan adopsi pembayaran digital.

Beberapa penelitian sebelumnya telah menunjukkan hubungan positif antara literasi keuangan dan kinerja keuangan UMKM. Misalnya, penelitian yang dilakukan Arifuddin et al., (2023), menemukan bahwa pelaku UMKM dengan literasi keuangan yang lebih tinggi cenderung memiliki kinerja keuangan yang lebih baik. Selain itu, penelitian oleh Adriani & Yuniar (2023), menunjukkan bahwa adopsi pembayaran digital dapat meningkatkan efisiensi operasional dan profitabilitas UMKM. Namun, masih terdapat kekurangan dalam penelitian yang mengkaji secara spesifik pengaruh simultan antara literasi keuangan dan pembayaran digital terhadap kinerja keuangan UMKM di daerah tertentu, seperti Kecamatan Tembilahan.

Meskipun banyak penelitian mengenai literasi keuangan dan pembayaran digital, masih terdapat gap dalam literatur yang mengkaji pengaruh kedua faktor tersebut secara bersamaan terhadap kinerja keuangan UMKM, khususnya di konteks lokal seperti Kecamatan Tembilahan. Penelitian ini bertujuan untuk mengisi gap tersebut dengan menganalisis bagaimana literasi keuangan dan adopsi pembayaran digital saling berinteraksi dan mempengaruhi kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan.

Berdasarkan penjelasan diatas, oleh karena itu, peneliti terdorong untuk membahas dalam sebuah penelitian dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Pembayaran Digital Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan”**

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah di jelaskan maka permasalahan yang dapat dirumuskan adalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan?
2. Apakah pembayaran digital berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan?
3. Apakah literasi keuangan dan pembayaran digital berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan?

## 1.3 Tujuan dan Manfaat

### A. Tujuan Penelitian

Dari uraian diatas, tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan
2. Untuk mengetahui pembayaran digital berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan.
3. Untuk mengetahui literasi keuangan dan pembayaran digital berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan

### B. Manfaat Penelitian

#### 1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat dan menambah atau mengembangkan lebih lanjut pemikiran dan teori yang ada di ranah ilmu pengetahuan. Selain itu, mereka dapat berbagi informasi tentang bagaimana literasi

keuangan dan pembayaran digital mempengaruhi kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan. Serta juga diharapkan dapat menambah referensi dalam penyusunan penelitian selanjutnya atau penelitian-penelitian yang sejenis.

## 2. Manfaat Praktis

Meningkatkan wawasan dan pengetahuan tentang literasi keuangan dan pembayaran digital terhadap kinerja keuangan pada masyarakat khususnya yang memiliki UMK, sehingga hasil penelitian ini bisa menjadi rujukan untuk studi berikutnya .

### 1.4 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan disusun dengan tujuan untuk memberikan gambaran serta penjelasan ringkas mengenai alur pemikiran peneliti sejak tahap awal hingga akhir penelitian. Adapun susunan sistematika penulisan adalah sebagai berikut:

#### BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini menguraikan tentang latar belakang penelitian, selanjutnya identifikasi dan perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

#### BAB II : TELAAH PUSTAKA

Dalam bab ini menguraikan deskripsi teori, hasil penelitian relevan, kerangka pemikiran, dan hipotesis penelitian.

#### BAB III : METODE PENELITIAN

Dalam bab ini menguraikan tentang metodologi penelitian yang terdiri dari jenis penelitian, obyek dan lokasi penelitian, operasional variabel, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data dan teknik analisis data.



#### **BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN**

Dalam bab ini menguraikan tentang hasil penelitian berupa gambaran umum objek penelitian, hasil penelitian, dan pembahasan.

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

Dalam bab ini menguraikan tentang kesimpulan hasil pembahasan penelitian dan saran.

## BAB II

### TELAAH PUSTAKA

#### 2.1 Teori Dasar

##### 2.1.1 Manajemen Keuangan

Manajemen keuangan adalah suatu proses dalam kegiatan keuangan perusahaan yang berhubungan dengan upaya untuk memperoleh dana perusahaan dan meminimalisir biaya-biaya perusahaan serta upaya untuk mengelola keuangan suatu badan usaha atau organisasi agar dapat mencapai tujuan keuangan yang telah ditetapkan. Menurut Agus Sartono (2001) dalam Herfanda (2024), manajemen keuangan adalah suatu proses dalam aktivitas keuangan perusahaan, dimulai dari cara memperoleh dana dan memergunakannya. Yang mana penggunaannya harus tepat sasaran, efisien, dan efektif agar tujuan keuangan suatu organisasi atau perusahaan dapat tercapai sesuai rencana dari organisasi atau perusahaan.

Menurut *James Van Horne* dalam Jaya et al., (2018), manajemen keuangan adalah segala aktivitas yang berhubungan dengan perolehan, pendanaan serta pengelolaan aktiva dengan tujuan menyeluruh. Kata "*to manage*" berarti "mengatur". Jadi, pertanyaan yang muncul adalah apa yang diatur, mengapa diatur, siapa yang melakukannya, bagaimana melakukannya, dan di mana. Pertanyaan-pertanyaan tersebut memberikan penjelasan tentang hal-hal yang berkaitan dengan pengelolaan manajemen. Oleh karena itu, manajemen terkait dengan proses perencanaan, pengorganisasian, kepemimpinan, dan pengendalian. Semua proses ini mencakup upaya anggota organisasi untuk mengarahkan sumber daya yang dimiliki organisasi untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan.

80 Dalam manajemen keuangan ada beberapa fungsi manajemen keuangan adalah sebagai berikut:

a) *Planning*

Merencanakan keuangan dalam sebuah perusahaan sangatlah penting.

46 Perusahaan dapat membuat perencanaan atau perkiraan mengenai untung rugi yang disesuaikan dengan kebutuhan perusahaan baik untuk jangka pendek, 17 jangka menengah maupun untuk jangka panjang. Perencanaan keuangan meliputi mengatur uang kas, menghitung rugi laba, merencanakan arus kas

b) *Budgeting*

*Budgeting* merupakan kegiatan mengalokasikan dana untuk semua keperluan perusahaan/organisasi. Alokasi ini harus dilakukan seminimal mungkin dan dan memaksimalkan anggaran yang ada.

c) *Controlling*

*Controlling* adalah melakukan pengontrolan atau evaluasi terhadap keuangan yang sedang berjalan. Evaluasi dilakukan untuk memperbaiki sistem keuangan perusahaan/organisasi.

40 d) *Auditing*

*Auditing* adalah proses pemeriksaan keuangan. Pemeriksaan keuangan perusahaan sesuai kaidah akuntansi akan menghindari terjadinya penyelewengan dan penyimpangan dana perusahaan/organisasi.

e) *Reporting*

*Reporting* adalah melaporkan keuangan, melaporkan keuangan perusahaan/organisasi harus dilaksanakan secara terbuka dan transparan di

semua kalangan. Laporan ini berguna untuk memberikan informasi keadaan keuangan kepada khalayak ramai.

### 2.1.2 UMKM

12 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) adalah suatu pilar yang paling utama dalam prekonomian Nasional dengan berwawasan mandiri mempunyai suatu potensi yang sangat besar dalam menciptakan suatu kesejahteraan. Usaha dari UMKM ini tergolong jenis usaha yang marginal, dengan memanfaatkan teknologi relatif sederhana, tingkat modal yang relatif rendah adanya akses kredit yang rendah, dan cenderung berorientasi pada pasar lokal. Pemerintah melaksanakan suatu dukungan melalui suatu kebijakan-kebijakan supaya diinginkan memberikan masukan kepada UMKM agar UMKM ini tidak berhenti di tengah jalan. UMKM membuktikan sangat berkontribusi dalam upaya peningkatan ekonomi bagi bangsa Indonesia. Secara Nasional peran UMKM menunjukkan adanya usaha yang konsisten untuk memberikan perkembangan yang pesat, faktanya adalah menunjukkan adanya kesempatan kerja yang di ciptakan oleh kelompok dari UMKM itu sendiri.

UMKM adalah bagian dari usaha kecil untuk masyarakat yang pada pendiriannya di dasarkan inisiatif seseorang. UMKM menunjukkan peran dalam mengurangi peningkatan angka pengangguran yang ada di Indonesia, UMKM mempunyai peran dalam mengatasi pengangguran dengan memanfaatkan sumber daya alam yang berpotensi pada suatu daerah yang dikelola menyeluruh (Khairunnisa et al., 2022).

Peraturan Pemerintah No. 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Perlindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (PP UMKM) pasal 35 hingga pasal 36 memiliki kriteria sebagai berikut:

- a) Usaha Mikro adalah usaha aktif yang dimiliki oleh perorangan atau badan usaha dengan kriteria usaha yang diatur dalam Undang-Undang Untuk pendirian dan pendaftaran Usaha Mikro, kriteria modal usaha yang disyaratkan haruslah memiliki modal sampai dengan paling banyak Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah), di mana semuanya tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha;
- b) Usaha kecil adalah usaha aktif yang didirikan dan dijalankan oleh perorangan atau badan usaha, kriteria modal usaha yang disyaratkan haruslah memiliki modal lebih dari Rp 1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) sampai dengan paling banyak Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah), di mana semuanya tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha; dan
- c) Usaha menengah adalah usaha aktif yang beroperasi secara mandiri dan dijalankan oleh orang atau organisasi yang bukan merupakan anak perusahaan atau cabang dari usaha besar atau kecil yang dimiliki, dikendalikan, atau diintegrasikan secara langsung atau tidak langsung ke dalamnya dengan kriteria modal usaha yang disyaratkan haruslah memiliki modal usaha lebih dari Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah) sampai dengan paling banyak Rp10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah), di mana semuanya tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha (Pemerintah Indonesia, 2021).

### 2.1.3 *Financial Technology*

Menurut Jannah (2023) dalam Taufik (2024), *Financial Technology* atau *Fintech* merupakan layanan di sektor keuangan yang menggunakan teknologi digital melalui aplikasi maupun perangkat lunak. Kehadiran *fintech* memiliki peran penting dalam mendukung kinerja keuangan UMKM. Secara umum, teknologi keuangan dapat dipahami sebagai inovasi teknis dalam layanan transaksi keuangan. Sedangkan menurut Palinggi & Allolinggi (2020) dalam Sabila (2021), *Fintech* merupakan inovasi keuangan model terbaru yang hadir ditengah tengah masyarakat, agar masyarakat dapat menikmati transaksi keuangan yang lebih modern dan mudah dengan menggunakan teknologi internet ataupun *smartphone*.

Pada awal kemunculannya, *Financial Technology* memiliki potensi untuk memperluas akses masyarakat terhadap layanan keuangan, sekaligus menjadikan proses pendanaan lebih sederhana, efisien, dan bermanfaat bagi para pelaku usaha. Di Indonesia, kehadiran *fintech* juga membuka peluang bagi UMKM untuk berkembang melalui penyediaan layanan seperti pembayaran digital, fasilitas pinjaman, hingga pengelolaan keuangan.

*Fintech* merupakan inovasi di bidang jasa keuangan yang mana tidak perlu lagi menggunakan uang kertas. Dengan kata lain, keberadaan *Financial Technology* mengubah mata uang menjadi digital agar lebih efisien dan aman. Kehadiran *Fintech* untuk membantu proses dari jual beli tersebut agar dapat bisa diterima oleh masyarakat luas. Dengan adanya *Fintech*, misalnya, cara pembayaran bisa menjadi lebih mudah karena *Fintech*.

Menurut Lestari et al., (2020) dalam Mulyanti & Nurhayati (2022) terdapat berbagai jenis *fintech* antara lain:

a) *Peer to peer Lending* (P2P)

*Peer to peer Lending* yaitu suatu layanan peminjaman berbasis teknologi informasi untuk mendapatkan layanan keuangan yang menghadapkan orang yang memberi pinjaman dengan orang yang meminjam dalam rangka mengadakan kontrak/perjanjian. Sistem peminjamannya langsung melalui elektronik dan menggunakan jaringan internet, Contohnya: Kredivo, Modalku, Investree

b) *Payment Gateway*

*Payment 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. Contohnya: QRIS, Dana, Go Pay, Ovo, Shopeepay dan lain lainnya.

c) *Risk and Investment Management* (Manajemen Risiko dan Investasi)

Manajemen resiko dan investasi adalah *fintech* yang menawarkan pelayanan dari perencanaan dan konseling keuangan di sektor platform, perdagangan

online dan asuransi. Fungsinya sama menyelesaikan dengan perencanaan keuangan untuk lebih mudah dan praktis serta dapat diperiksa kapanpun dan dari lokasi manapun Contohnya: Bareksa, Finansialku, Cekpremi dan Rajapremi.

d) *Market Aggregator*

Market Agregator adalah *fintech* yang mengumpulkan beragam informasi pasar yang dapat dimanfaatkan pelanggan berdasarkan kebutuhan mereka. Bentuk *fintech* ini membandingkan produk berdasarkan harga, fitur, dan keunggulan Contohnya: Cekaja, Cermati, KreditGogo, dan lainnya .

*Fintech* telah memberikan kontribusi yang signifikan dalam mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan UMKM di Indonesia. Melalui inovasi teknologi, *fintech* memungkinkan UMKM mengakses layanan keuangan yang lebih mudah, cepat, dan efisien. Menurut Hutabarat (2018) dalam Dewi (2022), menjelaskan indikator untuk mengukur *financial technology* ini meliputi sejumlah aspek yang berupa:

a) *Pengetahuan*

Pengetahuan dapat dipahami sebagai hasil dari rasa ingin tahu, yakni segala upaya manusia dalam memahami objek yang dihadapinya. Wujud pengetahuan bisa berupa benda fisik yang dipahami melalui persepsi, baik dengan panca indera maupun melalui akal. Secara hakikat, pengetahuan mencakup segala sesuatu yang diketahui seseorang mengenai suatu objek tertentu. Secara umum hal yang paling mendasari untuk mengembangkan suatu teknologi terhadap masyarakat yaitu pengetahuan.



b) **Kemudahan**

Kemudahan diartikan sebagai keyakinan seseorang bahwa penggunaan sistem teknologi informasi dapat dilakukan tanpa kesulitan atau tanpa memerlukan usaha yang berlebihan.

c) **Efektivitas**

Efektivitas dapat diartikan sebagai hasil yang didapat dari penggunaan teknologi yang sesuai dengan tujuan pengguna.

#### 2.1.4 Kinerja Keuangan

Menurut Hidayatullah (2020) dalam Taufik (2024), kinerja keuangan indikator penentu keberhasilan suatu perusahaan dilihat dari hasil yang diperoleh dari berbagai aktivitas yang dilakukan. Pernyataan ini searah dengan yang dipaparkan oleh Mukarromah et al., (2020) dalam Mulyanti & Nurhayati (2022), mengemukakan bahwa kinerja keuangan merupakan istilah yang digunakan untuk sebagian atau seluruh kegiatan entitas selama periode waktu tertentu. Kinerja ialah cerminan dari suatu kemampuan atau kekuatan perusahaan dalam mengusahakan mendistribusikan sumber dan dayanya.

Kinerja keuangan merupakan seperangkat ukuran yang digunakan untuk menilai sejauh mana sebuah usaha atau organisasi mampu memperoleh keuntungan. Oleh karena itu, kinerja keuangan UMKM perlu ditingkatkan melalui strategi yang tepat. Salah satu cara yang dapat ditempuh adalah dengan memperkuat literasi keuangan pelaku UMKM sehingga pengelolaan dan akuntabilitas dapat berjalan lebih baik, layaknya pada perusahaan berskala besar. Menurut

Winbaktianur & Siregar (2021) dalam Novitasari (2023), kinerja keuangan UMKM memiliki empat indikator, yaitu:

a) Likuiditas

Likuiditas menggambarkan kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya. Tingkat likuiditas suatu usaha dinilai dari sejauh mana perusahaan dapat membayar kewajiban keuangan segera, baik secara langsung maupun setelah adanya penerimaan kas.

b) Solvabilitas

Solvabilitas mencerminkan kemampuan perusahaan dalam memenuhi seluruh kewajiban keuangannya, baik jangka pendek maupun jangka panjang. Penilaian terhadap solvabilitas dilakukan untuk melihat sejauh mana perusahaan mampu melunasi kewajiban tersebut, termasuk kewajiban laba, apabila perusahaan berada dalam kondisi likuidasi.

c) Profitabilitas

Profitabilitas menggambarkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dalam suatu periode tertentu. Penilaian profitabilitas dilakukan untuk mengetahui sejauh mana perusahaan mampu menciptakan laba selama jangka waktu yang ditetapkan.

#### 2.1.5 Literasi Keuangan

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76/POJK.07/2016 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan Masyarakat, literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan dan keyakinan yang dipengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas

pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam kesejahteraan (Purba, 2020).

1 Literasi keuangan merupakan kemampuan seorang individu dapat menggunakan semua sumber daya keuangan mereka secara efektif dan dengan pengetahuan dan keterampilan dari bidang literasi keuangan. Oleh karena itu, kedua faktor tersebut sangat mendukung dan membantu organisasi UMKM, khususnya UMKM halal dalam menjalankan usahanya (Novitasari, 2023).

4  
26 Literasi keuangan bagi pelaku UMKM adalah kemampuan pengelola dalam melakukan pencatatan laporan keuangan. Pencatatan laporan keuangan, yakni bagaimana kemampuan pengelola UMKM dalam mencatat kegiatan usaha, mencatat pemasukan dan pengeluaran usaha, mencatat laba dan lain sebagainya. Keberadaan laporan keuangan UMKM ini sangat penting, agar pelaku usaha UMKM untuk dapat mengetahui bagaimana kemajuan dari usaha yang dilakukan.

4  
52 Tingkat literasi keuangan yang baik menjadi kebutuhan mendasar bagi setiap individu agar terhindar dari permasalahan keuangan. Kendala keuangan tidak hanya disebabkan oleh rendahnya pendapatan, tetapi juga dapat muncul akibat kesalahan dalam mengelola keuangan, seperti penggunaan kredit yang tidak tepat, ketiadaan perencanaan keuangan, serta kurangnya pengendalian dalam penggunaan dana. (Mendes Maria Alisia et al., 2024).

41  
175 Menurut Lembaga Otoritas Jasa Keuangan (2024), literasi keuangan menjadi semakin penting karena pertumbuhan industri jasa keuangan yang semakin kompleks. Dalam kata lain, kemampuan untuk memahami dan mengelola keuangan secara efektif sangat diperlukan dalam menghadapi tantangan dan peluang yang ada

39 dalam industri keuangan yang berkembang pesat. Tingkat Literasi Keuangan Otoritas Jasa Keuangan (2024), menyatakan bahwa tingkatan literasi keuangan seseorang terdapat empat jenis, yaitu :

a) *Well literate*

110 Kategori ini menggambarkan masyarakat yang memiliki pengetahuan serta kepercayaan terhadap lembaga, produk, dan layanan keuangan. Mereka memahami fitur, manfaat, serta risiko yang melekat, mengetahui hak dan kewajiban yang terkait, sekaligus memiliki keterampilan dalam memanfaatkan produk maupun layanan keuangan tersebut.

b) *Sufficient literate*

64 Kategori ini merujuk pada masyarakat yang memiliki pengetahuan serta keyakinan mengenai lembaga jasa keuangan, beserta produk dan layanan yang ditawarkan. Pemahaman tersebut mencakup fitur, manfaat, risiko, serta hak dan kewajiban yang melekat pada produk maupun layanan keuangan.

c) *Less Literate*

64 Kategori ini mencakup masyarakat yang hanya memiliki pengetahuan terbatas mengenai lembaga jasa keuangan serta produk dan layanan yang tersedia. Namun, pemahaman mereka masih kurang mendalam, terutama terkait fitur, manfaat, risiko, serta hak dan kewajiban yang berkaitan dengan produk maupun layanan keuangan tersebut.

d) *Not Literate*

32 Kategori ini menggambarkan masyarakat yang sama sekali tidak memiliki pengetahuan maupun keyakinan terkait lembaga jasa keuangan, produk, dan

layanan yang ditawarkan. Selain itu, mereka juga tidak memiliki keterampilan dalam memanfaatkan produk maupun layanan keuangan tersebut (Sasmita, 2024).

4 Dengan pengertian yang dijelaskan di atas dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan adalah pengetahuan dan kesadaran yang dimiliki oleh seseorang dalam mengelola keuangan, sehingga dapat membuat keputusan keuangan yang cerdas dan tepat sehingga kondisi keuangan dimasa depan lebih terjamin dan juga dapat meningkatkan kesejahteraan.

16 Berdasarkan Rancangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tahun 2016, tujuan dari literasi keuangan yaitu :

- a) Meningkatnya kemampuan dalam pengambilan keputusan keuangan
- b) Mengubah sikap dan perilaku dalam pengelolaan keuangan menjadi lebih baik, sehingga masyarakat mampu memilih dan memanfaatkan lembaga, produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan.

Tujuan dari literasi keuangan ini adalah agar pendapatan yang diperoleh tidak hanya dihabiskan untuk hal-hal yang bersifat konsumtif saja, melainkan untuk investasi yang lebih produktif dan membawa manfaat besar untuk kemudian hari. Pentingnya literasi keuangan tidak hanya bermanfaat untuk masyarakat saja tetapi juga bermanfaat bagi lembaga keuangan. Masyarakat mengetahui dan paham dengan produk-produk dari lembaga keuangan, maka masyarakat akan memiliki keinginan untuk membeli salah satu produknya (Purba, 2020).

4 Literasi keuangan memiliki berbagai manfaat, sebagaimana yang dikemukakan Otoritas Jasa Keuangan dalam Sabila (2021), diantaranya adalah sebagai berikut:

- 10
- a) Memiliki keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan.

- b) Memiliki keyakinan terhadap diri dalam mengelola keuangan.
- c) Memiliki perilaku keuangan yang lebih baik dengan rasa keyakinan dan sikap positif.
- d) Dan dapat juga meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan individu, dan lebih siap dalam menghadapi masa pensiun, karena telah merencanakan masa pensiunnya dari jauh-jauh hari sebelumnya.

Literasi keuangan yang baik juga memiliki manfaat yang besar bagi anak-anak. Hal ini dikarenakan anak-anak akan terbiasa untuk melakukan pengelolaan keuangan yang baik sejak dini, sehingga kedepannya anak-anak akan mampu mengelola keuangan dengan baik.

Menurut Nurhidayati & Anwar (2018) dalam Mulyanti & Nurhayati (2022), literasi keuangan memiliki 3 Indikator, yaitu:

a) Pengetahuan Keuangan

Merupakan komponen penting dari literasi keuangan seorang individu dalam rangka membantu mereka dalam hal membandingkan produk dan jasa lembaga keuangan agar mereka bisa membuat keputusan keuangan yang tepat dan terinformasi. Indikator pengetahuan keuangan seperti: kredit dan hutang, tabungan, asuransi serta dasar-dasar keuangan lainnya.

b) Perilaku Keuangan

Selain pengetahuan keuangan yang penting dalam hal literasi keuangan, akan tetapi perilaku konsumenlah yang akhirnya membentuk keuangan, baik jangka pendek maupun jangka panjang. Indikator perilaku keuangan ini meliputi:

perencanaan anggaran, penyimpanan dan pengendalian uang, investasi dan pembayaran utang tepat waktu.

c) Sikap Keuangan

Sikap keuangan pada hal ini berfokus pada *time horizon* responden terhadap uang dan perencanaan untuk masa depan Indikator sikap keuangan meliputi: pola pikir terhadap keuangan dan rencana masa depan

### 2.1.6 Pembayaran Digital

Pembayaran digital menurut Trihasta dan Fajaryanti (2008) dalam Sasmita (2024), ialah pembayaran yang dilakukan menggunakan informasi digital melalui alat pembayaran elektronik. Dengan cara uang tersebut disimpan, diproses, dan diterima. Pembayaran digital adalah metode pembayaran menggunakan metode elektronik seperti kartu kredit, kartu debit, aplikasi di *smartphone* atau teknologi pembayaran lainnya. selain itu penggunaan pembayaran non tunai juga memiliki manfaat seperti meningkatkan efektivitas, mempermudah efisiensi dan mudah dioperasikan. Pada dasarnya, pembayaran digital adalah metode transaksi keuangan yang dilakukan secara elektronik, tanpa menggunakan uang fisik.

Menurut Elsa (2022) dalam Abidin (2024), *digital payment* atau pembayaran digital merupakan teknologi yang membuka peluang baru bagi masyarakat untuk bertransaksi tanpa uang tunai secara lebih nyaman dan aman. Konsep ini, yang juga dikenal sebagai dompet digital, hadir dalam dua bentuk utama yaitu berbasis jaringan komputer dan sistem digital. Metode pembayaran digital memungkinkan transaksi keuangan dilakukan secara elektronik. Dalam prosesnya, baik pembayar maupun penerima menggunakan media digital untuk mentransfer dan menerima

dana. Seluruh transaksi pembayaran digital ini dilaksanakan secara online. Untuk melakukan transaksi, pengguna dapat memanfaatkan berbagai sarana seperti perangkat elektronik, layanan tertentu, atau aplikasi perangkat lunak. Melalui platform ini, pengguna dapat melakukan transaksi online dengan pihak lain untuk membeli barang dan jasa

2 Dari penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa *digital payment* merupakan alat pembayaran yang dilakukan secara online yang dapat mempermudah pembayaann dalam melakukan transaksi dengan pengguna lain untuk membeli barang dan jasa yang sudah dirancang untuk memberikan kecepatan dan kenyamanan bagi penggunanya

88 *Digital payment* atau pembayaran digital adalah sebuah sistem yang di dalamnya terdapat sarana instruksi pembayaran, seperti kontrak, peraturan, teknis dan fasilitas lainnya untuk membantu kelancaran transaki pembeli dan penjual.

2 Menurut Aldilla Iradianty (2020) dalam Abidin (2024), beberapa bentuk aplikasi yang dapat digunakan dalam melakukan pembayaran digital antara lain:

- 179 a) Transfer bank online menjadi metode pembayaran digital yang paling banyak digunakan oleh pelaku usaha karena dianggap praktis, cepat, dan aman. Selain itu, mayoritas konsumen juga terbiasa menggunakan *mobile banking* atau transfer ATM, sehingga pelaku usaha lebih memilih menyediakan metode ini dibandingkan QRIS atau e-wallet.
- 97 b) QRIS adalah standar *QR Code* yang dibuat Bank Indonesia untuk memfasilitasi pembayaran digital melalui aplikasi uang elekttonik berbasis server, dompet elektronik, maupun *mobile banking*.



- 2
- c) ShopeePay merupakan fitur pembayaran digital yang ditawarkan oleh Shopee, yang dapat digunakan sebagai metode pembayaran online di aplikasi shopee, dan menyimpan pengembalian dana, yang dapat digunakan untuk membayar pesanan anda.
- d) OVO merupakan aplikasi pintar yang menyediakan layanan pembayaran dan transaksi online (*OVO Cash*). OVO menghadirkan kemudahan bagi masyarakat sehingga pengguna tidak perlu menyimpan uang fisik dalam jumlah besar saat bertransaksi.
- 2
- e) DANA atau *Digital Payment* Indonesia adalah layanan aplikasi pembayaran digital PT Epay Debit Indonesia Koe hasil kerjasama Emtek Group dengan Ant Financial yang berkantor pusat di Surabaya yang merupakan aplikasi pembayaran digital resmi yang dapat digunakan untuk bertransaksi di e-commerce Bukalapak melalui Buka Dompot dan mulai beroperasi pada tahun 2017.
- 2
- f) Gopay adalah dompet elektronik untuk menyimpan pulsa GoJek yang dapat digunakan untuk membayar transaksi terkait layanan aplikasi Gojek. Gojek telah menjadi salah satu platform teknologi terbesar di Asia Tenggara sejak tahun 2010. Gopay merupakan produk dari PT Dompot Karya Anak Bangsa atau biasa dikenal dengan DOKAB, anak perusahaan Gojek yang berkantor pusat di Jakarta.

2

Indikator *Digital Payment* Menurut Abidin (2024), terdapat tiga indikator dalam digital payment di antaranya adalah sebagai berikut :

- a) Kenyamanan dalam menggunakan pembayaran secara digital

b) Kemudahan Akses, dalam menggunakan pembayaran digital kapanpun dimanapun.

c) Manfaat yang dapat dirasakan oleh pengguna pembayaran digital tersebut secara langsung maupun tidak langsung

Dalam melakukan transaksi pembayaran dengan menggunakan *digital payment* terdapat beberapa keuntungan yang diperoleh sebagai berikut:

- a) Transaksi lebih mudah dan praktis
- b) Transaksi lebih aman
- c) Kenyamanan dalam transaksi
- d) Kecepatan transaksi
- e) Bisa digunakan untuk berbagai layanan

## 2.2 Penelitian Terdahulu

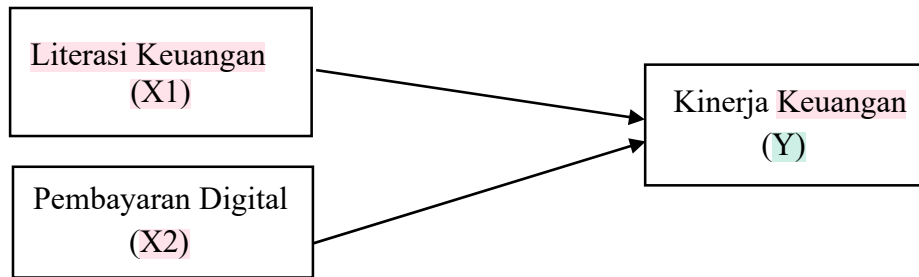
| No | Nama Peneliti Dan Tahun Penelitian | Judul Penelitian Dan Lembaga Penerbit                                                                                                                          | Variabel Penelitian Dan Alat Analisis                                                                                                                                                                                                                                                                  | Hasil Singkat Penelitian                                                                                                                                                           |
|----|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Rinda Ayu Sasmita, 2024            | Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan Pembayaran Digital Terhadap Kinerja UKM Usaha Batik di Denpasar Barat Bali, Skripsi, Universitas Muhammadiyah Malang | Variabel penelitian: Literasi Keuangan, Pembayaran Digital dan Kinerja UMKM<br>Alat Analisis: Uji Normalitas, Uji Multikolineritas, Uji Heteroskedastisitas, Uji Regresi Linear Berganda, Dan Uji Validitas Dan Reliabilitas<br>Uji T, Uji F Simultan, dan Uji Koefisien Determinasi (r <sup>2</sup> ) | Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan penggunaan pembayaran digital secara simultan dan parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. |

| No | Nama Peneliti Dan Tahun Penelitian           | Judul Penelitian Dan Lembaga Penerbit                                                                                                                                    | Variabel Penelitian Dan Alat Analisis                                                                                                                                                                                                                               | Hasil Singkat Penelitian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                              |                                                                                                                                                                          | serta uji ini dibantu dengan SPSS 27                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 2  | Dwinta Mulyanti dan Ai Nurhayati, 2022       | Penerapan Literasi Keuangan Dan Penggunaan <i>Financial Technology</i> Untuk Menilai Kinerja Keuangan Umkm Di Jawa Barat, Jurnal, Universitas Adhirajasa Reswara Sanjaya | Variabel penelitian: UMKM, Literasi Keuangan, <i>Financial Technology</i> , Kinerja Keuangan<br>Alat Analisis: Instrumen penelitian berupa kuesioner yang didistribusikan kepada 320 responden, Metode <i>Partial Least Path Modeling</i> (PLS PM), <i>SmartPLS</i> | Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan <i>fintech</i> baik secara parsial maupun simultan memiliki dampak positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM                                                                                                                                                                          |
| 3  | Eriza Nabila Maharani dan Anik Yuliati, 2024 | Pengaruh <i>Payment Gateway</i> dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kelurahan Kebonsari                                                  | Variabel penelitian: <i>Payment Gateway</i> , Literasi Keuangan, Kinerja Keuangan<br>Alat Analisis: Kuantitatif, desain asosiatif, penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM                                                                                          | Hasil penelitian menunjukkan bahwa baik <i>payment gateway</i> maupun literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Pemanfaatan sistem pembayaran digital dan pemahaman keuangan yang memadai mendorong efisiensi transaksi dan pengelolaan keuangan yang lebih baik bagi pelaku UMKM di Kelurahan Kebonsari. |

| No | Nama Peneliti Dan Tahun Penelitian                              | Judul Penelitian Dan Lembaga Penerbit                                                                                                                                  | Variabel Penelitian Dan Alat Analisis                                                                                                                                                                                                                                                          | Hasil Singkat Penelitian                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4  | Sheren Rumengan, Joy Elly Tulung dan Merinda H.C. Pandowo, 2024 | Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Pembayaran Digital Terhadap Kinerja Umkm (Studi Kasus: Iec Unsrat) Jurnal, Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta | Variabel penelitian: Literasi Keuangan, Pembayaran Digital, Kinerja UMKM<br>Alat Analisis: Regresi linier berganda, uji validitas & reliabilitas, uji asumsi klasik (normalitas, heteroskedastisitas, multikolinearitas), uji t & uji F                                                        | Literasi keuangan dan penggunaan pembayaran digital secara parsial dan simultan berpengaruh positif serta signifikan terhadap kinerja UMKM. Penggunaan metode pembayaran digital dan tingkat pemahaman finansial yang baik mendorong efisiensi usaha dan peningkatan produktivitas pedagang di IEC UNSRAT. |
| 5  | Arina Ahda Sabila, 2021                                         | Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Literasi Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Medan Denai, Skripsi, UMSU                                            | Variabel penelitian: Financial Technology, Literasi Keuangan<br>Alat Analisis: Teknik Judgement Sampling dan Snowball serta analisa data Outer Model (Model Measurement), Inner Model (analisis model struktural), Direct Effect (pengaruh langsung), dan Partial Least Square (PLS), SmartPLS | Financial Technology (fintech) berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan pada pelaku UMKM di Kecamatan Medan Denai dengan mayoritas responden menyatakan sangat setuju sebanyak 26 responden (52%)                                                                                     |

Sumber: Data Olahan, 2025

### 2.3 Kerangka Pemikiran



**Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran**

*Sumber: Data Olahan, 2025*

### 2.4 Hipotesis

Menurut Sugiyono (2016) dalam Taufik (2024), hipotesis dapat dipahami sebagai jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, yang sebelumnya telah dirumuskan dalam bentuk pertanyaan penelitian.

Berdasarkan kerangka pemikiran di atas, maka dugaan sementara hipotesis penulisannya adalah:

1. Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan.
2. Pembayaran digital berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan.
3. Literasi keuangan dan pembayaran digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan.

## 2.5 Variabel Penelitian

### 2.5.1 Konsep Operasional Variabel

Variabel penelitian dapat diartikan sebagai atribut atau sifat suatu obyek penelitian yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan peneliti untuk diteliti dan ditarik kesimpulan (Bagas, 2023).

Secara umum variabel penelitian terbagi atas 2 (dua) jenis yakni:

- 1) Variabel Independen (X) adalah variabel yang mempengaruhi dan menjadi sebab perubahannya. Variabel Independen pada penelitian ini adalah Literasi Keuangan (X1) dan Pembayaran Digital (X2).
- 2) Variabel Dependen (Y) adalah variabel yang dipengaruhi atau menjadi akibat karena adanya variabel bebas. Variabel Dependen pada penelitian ini adalah Kinerja Keuangan UMKM di Tembilahan.

**Tabel 2.1 Konsep Operasional Variabel**

| Variabel               | Definisi Operasional                                                                                 | Indikator                                                                                                    | Pernyataan                                                                                                                                                                                         | Skala Pengukuran |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Literasi Keuangan (X1) | Literasi keuangan adalah pendidikan dan pemahaman tentang berbagai keuangan (Era & Nurhayati, 2024). | Menurut Mulyanti & Nurhayati (2022)<br>1. Pengetahuan Keuangan<br>2. Perilaku Keuangan<br>3. Sikap Keuangan. | 1. Saya tahu pentingnya mencatat uang masuk dan keluar dari usaha.<br>2. Saya tahu pentingnya memisahkan keuangan usaha dan keuangan pribadi.<br>3. Saya mencatat setiap pengeluaran dan pemasukan | Likert 1-5       |

| Variabel                | Definisi Operasional                                                                                                                                        | Indikator                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Pernyataan                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Skala Pengukuran |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                         |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>usaha secara rutin</p> <p>4. Saya menyisihkan sebagian keuntungan untuk ditabung atau investasi</p> <p>5. Saya sadar mengatur keuangan penting untuk keberhasilan usaha</p> <p>6. Saya memiliki tujuan keuangan untuk pengembangan usaha saya dimasa depan</p>                                                   |                  |
| Pembayaran Digital (X2) | Pembayaran digital adalah proses pekerjaan pembayaran menggunakan metode elektronik seperti kartu kredit, kartu debit & aplikasi pada UMKM (Sasmita, 2024). | <p>Menurut Abidin (2024), terdapat tiga indikator dalam pembayaran digital antara lain sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kenyamanan dalam menggunakan pembayaran secara digital</li> <li>2. Kemudahan Akses dalam menggunakan pembayaran digital kapanpun dimanapun.</li> <li>3. Manfaat Manfaat yang dapat</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saya nyaman dan aman menggunakan pembayaran digital seperti Transfer Bank Online QRIS, DANA.OVO, dll.</li> <li>2. Saya merasa aman saat menerima atau melakukan transaksi pembayaran digital</li> <li>3. Dengan adanya pembayaran digital saya dapat melakukan</li> </ol> | Likert 1-5       |

| Variabel             | Definisi Operasional                                                                                                                                                           | Indikator                                                                                                                                | Pernyataan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Skala Pengukuran |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                      |                                                                                                                                                                                | <p>dirasakan oleh pengguna pembayaran digital tersebut secara langsung maupun tidak langsung.</p>                                        | <p>transaksi pembayaran dimana saja dan kapan saja</p> <p>4. Saya mudah mempelajari cara menggunakan aplikasi pembayaran digital</p> <p>5. Pembayaran digital memudahkan kegiatan transaksi usaha jadi lebih cepat</p> <p>6. Usaha saya mengalami peningkatan dalam pelayanan dan penjualan karena menggunakan pembayaran digital.</p> |                  |
| Kinerja Keuangan (Y) | <p>Kinerja keuangan merupakan seperangkat ukuran yang digunakan untuk menilai keberhasilan suatu bisnis atau organisasi dalam menghasilkan pendapatan. (Novitasari, 2023).</p> | <p>Menurut Winbaktianur &amp; Siregar, dalam Novitasari (2023)</p> <p>1. Likuiditas</p> <p>2. Solvabilitas</p> <p>3. Profitabilitas.</p> | <p>1. Usaha saya memiliki kas yang cukup untuk kebutuhan operasional harian</p> <p>2. Usaha saya mampu membayar biaya operasional rutin bulanan seperti tagihan dan pengeluaran usaha tepat</p>                                                                                                                                        | Likert 1-5       |



| Variabel | Definisi Operasional | Indikator | Pernyataan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Skala Pengukuran |
|----------|----------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|          |                      |           | <p>waktu</p> <p>3. Saya mampu mengelola utang usaha agar tidak mengganggu kegiatan usaha sehari hari</p> <p>4. Usaha saya mampu melunasi seluruh kewajiban tagihan tanpa kesulitan keuangan</p> <p>5. Usaha saya secara konsisten menghasilkan keuntungan setiap bulan</p> <p>6. Keuntungan usaha saya terus meningkat dari waktu ke waktu, sehingga kinerja keuangan usaha saya menjadi lebih baik</p> |                  |

Sumber: Data Olahan, 2025

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### 3.1 Obyek dan Waktu Pelaksanaan

##### 3.1.1 Obyek Penelitian

Dalam penelitian ini, lokasi penelitian dilakukan di Kecamatan Tembilahan, dengan obyek penelitian yaitu literasi keuangan, pembayaran digital dan kinerja keuangan pada UMKM di Kecamatan Tembilahan

##### 3.1.2 Waktu Penelitian

Dalam perencanaan penelitian ini, waktu penelitian ini dimulai dari bulan Maret 2025-Mei 2025

#### 3.2 Jenis dan Sumber Data

##### 3.2.1 Jenis Data

Jenis penelitian pada penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Menurut Martono dalam Mendes Maria Alisia et al., (2024), penelitian kuantitatif dilakukan dengan cara mengumpulkan serta memanfaatkan data berupa angka yang kemudian diolah dan dianalisis untuk menghasilkan informasi ilmiah. Penelitian kuantitatif bertujuan untuk menguji hipotesis yang telah dirumuskan peneliti, sekaligus menganalisis pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yang dikumpulkan melalui kuesioner. Data kuantitatif ini mencakup skor literasi keuangan, pembayaran digital, dan kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan.

### 3.2.2 Sumber data

Data primer adalah data yang diperoleh secara langsung dari objek yang diteliti oleh peneliti maupun lembaga penelitian. Dalam penelitian ini, data primer dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner secara langsung kepada responden, yaitu pelaku UMKM di wilayah Kecamatan Tembilahan. Data tersebut menjadi sumber utama untuk mendukung analisis penelitian.

Sementara itu, data sekunder merupakan informasi yang diperoleh peneliti melalui sumber lain di luar kuesioner. Pada penelitian ini, data sekunder diperoleh dari berbagai referensi, seperti buku, jurnal, artikel daring, serta data UMKM yang diterbitkan oleh Dinas Koperasi dan UMKM Indragiri Hilir (Abidin, 2024).

## 3.3 Populasi dan Sampel

### 3.3.1 Populasi

Populasi adalah keseluruhan subjek yang menjadi objek penelitian. Menurut Sugiyono (2015) dalam Farhansyah et al., (2024), populasi diartikan sebagai wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek dengan karakteristik tertentu yang telah ditetapkan peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Dalam penelitian ini, populasi yang digunakan adalah seluruh UMKM yang berada di Kecamatan Tembilahan, yaitu sebanyak 5.765 unit usaha berdasarkan data dari Dinas Koperasi dan UMKM.

### 3.3.2 Sampel

Menurut Sugiyono (2015) dalam Farhansyah et al., (2024), sampel merupakan sebagian dari populasi yang dianggap dapat mewakili keseluruhan populasi.

Penelitian ini menggunakan pengumpulan sampel adalah teknik *purposive sampling* yaitu sebuah metode yang didasarkan pada pertimbangan maupun kriteria-kriteria tertentu. Penentuan jumlah sampel dilakukan menggunakan rumus *Slovin*, yang bertujuan untuk menentukan jumlah sampel dengan *margin of error* sebesar 10% atau (0,1)

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

N = jumlah sampel

N = jumlah populasi

e = *margin of error* (10% atau 0,1)

$$\begin{aligned} n &= \frac{5.765}{1 + 5.765(0,1)^2} \\ &= \frac{5.765}{1 + 5.765(0,01)} \\ &= \frac{5.765}{1 + 57.65} \\ &= \frac{5.765}{58.65} = 98 \end{aligned}$$

Berdasarkan hasil perhitungan menggunakan rumus *Slovin*, jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini dibulatkan menjadi 100 UMKM Kecamatan Tembilahan.

### 3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan suatu bentuk pengumpulan data yang bertujuan menggambarkan dan menampilkan data yang ada (Sabila, 2021). Proses mengumpulkan data yang dilaksanakan di penelitian ini yakni melalui penggunaan

kuesioner, yang menjadi sebuah kegiatan pemberian serangkaian pernyataan untuk responden. Variabel di sini peneliti ukur melalui pemanfaatan scoring dengan skala likert. Skala likert berfungsi sebagai pengukur perilaku, pandangan, serta persepsi dari individu akan fenomena tertentu. Kemudian variabel tersebut peneliti jabarkan sebagai indikator untuk menjadi titik tolak penyusunan pertanyaan dalam instrumen. Kuesioner yang peneliti susun berbentuk tertutup, dimana pemberian pertanyaan di dalamnya akan diiringi opsi jawaban supaya pengisiannya lebih mudah dengan memilih jawaban tersebut.

**Tabel 3.1 Instrumen Skala Likert**

| Pilihan Jawaban           | Skor |
|---------------------------|------|
| Sangat Setuju (SS)        | 5    |
| Setuju (S)                | 4    |
| Netral (N)                | 3    |
| Tidak Setuju (TS)         | 2    |
| Sangat Tidak Setuju (STS) | 1    |

Sumber: Sugiyono dalam Novitasari (2023).

### 3.5 Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi:

#### a) Uji Instrumen

##### 1) Uji Validitas

Pengujian validitas dilakukan untuk mengetahui valid atau tidaknya instrumen penelitian yang sudah dibuat. Jika skala pengukuran melakukan apa yang seharusnya dilakukan dan mengukur apa yang seharusnya diukur, itu dikatakan sah (Sabila, 2021).

**Tabel 3.2 Kriteria Pengujian Validitas**

| Kondisi                       | Keterangan                                                                                                                                                               |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tolak $H_0$ atau terima $H_a$ | Jika nilai korelasi adalah positif dan probabilitas yang dihitung lebih kecil dari nilai probabilitas yang ditetapkan, yakni sebesar 0,05 (sig 2-tailed $> \alpha$ 0,05) |
| Terima $H_0$ atau tolak $H_a$ | Jika nilai korelasi adalah negatif dan probabilitas yang dihitung lebih besar dari nilai probabilitas yang ditetapkan, yakni sebesar 0,05 (Sig-tailed $> \alpha$ 0,05)   |

Sumber: Sabila (2021)

## 2) Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan pengujian untuk melihat konsistensi dan tingkat akurasi suatu instrumen dalam melakukan pengukuran, termasuk sejauh mana hasilnya tetap stabil jika dilakukan pengukuran ulang. Suatu variabel dapat dinyatakan reliabel apabila memenuhi kriteria nilai Cronbach's Alpha lebih besar dari 0,06 (Novitasari, 2023).

### b) Uji Asumsi Klasik

#### 1) Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah data pada variabel bebas maupun variabel terikat dalam model regresi memiliki distribusi normal. Data yang berdistribusi normal dianggap sebagai data yang baik dalam penelitian. Pendeteksian normalitas dapat dilakukan melalui dua cara, yaitu menggunakan analisis grafik dan uji Kolmogorov-Smirnov Test pada SPSS dimana data dikatakan normal apabila signifikan  $> 0,05$ .

Kemudian untuk analisis melalui grafik yakni dengan ketentuan apabila titik titik telah mengikuti garis lurus, maka dapat dikatakan residual/telah mengikuti

distribusi normal dimana pada grafik normal *P-P plot* diketahui titik-titik hampir mengikuti garis lurus.

## 2) Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk mengetahui ada atau tidaknya korelasi antar variabel independen dalam model regresi. Apabila variabel bebas saling berkorelasi, maka timbul masalah multikolinearitas. Pengujian ini dilakukan dengan melihat nilai Tolerance dan Variance Inflation Factor (VIF), di mana model dinyatakan bebas dari multikolinearitas jika nilai tolerance  $\geq 0,1$  atau  $VIF \leq 10$ .

## 3) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui apakah dalam model regresi terdapat ketidaksamaan varians residual antar pengamatan. Jika varians residual bersifat konstan, maka kondisi tersebut disebut homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas. Dalam penelitian ini digunakan metode uji Glejser untuk mendeteksi adanya heteroskedastisitas. Kriteria pengambilan keputusannya adalah:

- a) Model dinyatakan bebas dari heteroskedastisitas apabila nilai signifikansi lebih besar dari 0,05.
- b) Sebaliknya, heteroskedastisitas dianggap terjadi jika variabel independen berpengaruh signifikan secara statistik dengan nilai signifikansi kurang dari 0,05.

87 c) **Analisis Regresi Linier Berganda**

Analisis regresi berganda adalah metode regresi linear yang digunakan ketika terdapat satu variabel dependen dan dua atau lebih variabel independen. Bentuk umum persamaan regresi linear berganda dapat dituliskan sebagai berikut:

$$Y = \beta + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \varepsilon$$

d) **Uji Hipotesis**

95 1) **Uji R<sup>2</sup> (Koefisien Determinasi)**

31 Koefisien determinasi (*Adjusted R<sup>2</sup>*) digunakan untuk mengukur sejauh mana model mampu menjelaskan variasi pada variabel dependen. Nilai Adjusted R<sup>2</sup> berada pada rentang 0 hingga 1. Semakin mendekati 1, berarti variabel independen memiliki kemampuan yang kuat dalam menjelaskan variabel dependen. Sebaliknya, jika nilainya mendekati 0, maka kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikat tergolong lemah.

154 2) **Uji t**

19 Uji hipotesis parsial atau uji-t bertujuan untuk mengetahui apakah masing-masing variabel independen (X) berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen (Y). Melalui uji ini dapat dilihat sejauh mana peran setiap variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikat.

Dimana kriteria pengambilan keputusan sebagai berikut:

- 1 a) Apabila  $t_{hitung} < t_{tabel}$  pada  $\alpha$  sebesar 5% atau  $probability\ value < \alpha$  (0,05), maka  $H_0$  diterima dengan artian bahwa tidak ada pengaruh positif dan signifikan antar variabel independen terhadap variabel dependen.



- b) Apabila  $t_{hitung} > t_{tabel}$  pada  $\alpha$  sebesar 5% , maka  $H_0$  ditolak dengan artian bahwa ada pengaruh positif dan signifikan antar variabel independen terhadap variabel dependen.

### 3) Uji F Test

Uji F atau uji simultan digunakan untuk mengetahui apakah seluruh variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen dalam suatu model regresi. Pada penelitian ini, uji F digunakan untuk melihat pengaruh Literasi Keuangan (X1) dan Pembayaran Digital (X2) terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Y).

Kriteria pengambilan keputusan adalah 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 independen terhadap variabel dependen ( $H_a$  diterima) (Abidin, 2024).

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### 4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian

##### 4.1.1 Sejarah Singkat Kecamatan Tembilahan

Tembilahan merupakan daerah yang memiliki sejarah panjang dalam perkembangan wilayah Kabupaten Indragiri Hilir. Nama "Tembilahan" diyakini berasal dari kata dalam bahasa Melayu, yang berarti "pertemuan" atau "persimpangan", merujuk pada lokasinya yang strategis sebagai tempat pertemuan antara jalur perdagangan sungai dan pesisir. Pada masa kolonial Belanda, Tembilahan telah menjadi salah satu pelabuhan penting di wilayah Indragiri untuk perdagangan hasil bumi, terutama hasil pertanian dan perkebunan seperti kelapa dan kopra.

Seiring waktu, Tembilahan berkembang menjadi pusat aktivitas ekonomi dan pemerintahan. Setelah pemekaran wilayah administratif, Tembilahan resmi ditetapkan sebagai ibu kota Kabupaten Indragiri Hilir. Perkembangannya ditandai dengan dibangunnya berbagai fasilitas pemerintahan, sarana pendidikan, serta infrastruktur pendukung lainnya. Hingga saat ini, Tembilahan tetap menjadi pusat kegiatan sosial, ekonomi, dan administrasi di wilayah Kabupaten Indragiri Hilir.

##### 4.1.2 Letak Geografis dan Luas Wilayah

Kecamatan Tembilahan terletak di wilayah timur Provinsi Riau, Indonesia, dan merupakan bagian dari Kabupaten Indragiri Hilir. Wilayah ini berada di tepi Sungai Indragiri yang bermuara ke Selat Berhala dan Laut Cina Selatan. Posisi geografis

8 ini menjadikan Tembilahan sebagai jalur strategis dalam sistem transportasi air, serta sebagai penghubung antara daerah pesisir dan pedalaman. Kecamatan Tembilahan merupakan pusat dan jantung kota Kabupaten Indragiri Hilir yang berbatasan dengan:

1. Sebelah utara dengan Kecamatan Tembilahan Hulu
2. Sebelah selatan dengan Kecamatan Batang Tuaka
3. Sebelah timur dengan Kecamatan Tempuling
4. Sebelah barat dengan Sungai Indragiri

135 Luas wilayah Kecamatan Tembilahan mencapai sekitar 197,37 km<sup>2</sup>. Wilayah ini didominasi oleh dataran rendah dengan ketinggian rata-rata hanya beberapa meter di atas permukaan laut. Tinggi pusat pemerintah wilayah kecamatan Tembilahan dari permukaan laut adalah 1s/d4 meter. Ditepi-tepi sungai dan muara parit-parit banyak terdapat tumbuhan seperti pohon nipah. Keadaan tanahnya sebagian besar terdiri dari tanah gambut dan endapan sungai serta rawa-rawa. Keadaan tanahnya yang sebagian besar terdiri dari tanah gambut maka daerah ini digolongkan sebagai daerah beriklim tropis basah dengan udar agak lembab.

#### 4.1.3 Keadaan Demografi

8 Kecamatan Tembilahan memiliki jumlah penduduk yang relatif tinggi dibandingkan kecamatan lain di wilayah kabupaten. Kepadatan penduduk tertinggi terkonsentrasi di kawasan pusat kota, terutama di sekitar pasar, pusat perbelanjaan, dan area pemukiman padat.

Komposisi etnis di Tembilahan sangat beragam. Mayoritas penduduk merupakan suku Melayu, yang juga menjadi kelompok budaya dominan. Selain itu,

terdapat komunitas besar dari suku Bugis, Banjar, Jawa, dan Tionghoa. Keberagaman etnis ini menciptakan dinamika sosial yang unik, dengan berbagai kegiatan budaya dan tradisi lokal yang tetap terpelihara, seperti kegiatan keagamaan, kesenian, dan tradisi adat. Bahasa Melayu menjadi bahasa sehari-hari, namun bahasa Indonesia tetap digunakan dalam konteks resmi dan pendidikan.

Sebagian besar penduduk menganut agama Islam, yang tercermin dari banyaknya masjid dan musholla di berbagai penjuru wilayah. Namun demikian, terdapat pula komunitas kecil pemeluk agama Kristen, Katolik, Buddha, dan Konghucu, yang hidup berdampingan secara harmonis.

Kecamatan Tembilahan terdiri dari 8 Kelurahan, yaitu:

1. Kelurahan Tembilahan Hilir
2. Kelurahan Tembilahan Kota
3. Kelurahan Seberang Tembilahan
4. Kelurahan Pekan Arba
5. Kelurahan Sungai Perak
6. Kelurahan Sungai Beringin
7. Kelurahan Seberang Tembilahan Barat
8. Kelurahan Seberang Tembilahan Selatan

#### 4.2 Karakteristik Responden

Responden pada penelitian ini yaitu UMKM Kecamatan Tembilahan, karakteristik responden mencakup identitas responden dari jenis kelamin, usia, pendidikan, lama usaha, dan pendapatan.

#### 4.2.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin

**Tabel 4.1 Jenis Kelamin**

| No    | Jenis Kelamin | Jumlah | Presentase % |
|-------|---------------|--------|--------------|
| 1     | Laki- Laki    | 63     | 63%          |
| 2     | Perempuan     | 37     | 37%          |
| Total |               | 100    | 100%         |

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan tabel 4.1, dari 100 responden yang mengisi kuesioner, mayoritas responden adalah laki-laki dengan jumlah 63 orang, sedangkan responden perempuan berjumlah 37 orang. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa pelaku UMKM di Kecamatan Tembilahan lebih banyak didominasi oleh laki-laki.

#### 4.2.2 Karakteristik Berdasarkan Usia

**Tabel 4.2 Usia**

| No    | Usia  | Jumlah | Presentase % |
|-------|-------|--------|--------------|
| 1     | < 25  | 6      | 6%           |
| 2     | 26-35 | 53     | 53%          |
| 3     | 36-45 | 31     | 31%          |
| 4     | > 46  | 10     | 10%          |
| Total |       | 100    | 100%         |

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan tabel 4.2 dapat diketahui bahwa usia responden dibedakan menjadi 4 kategori, yakni < 25 tahun, 26-35 tahun, 36-45 tahun, > 46 tahun. Dilihat dari data diatas usia yang paling banyak yang didominasi disekitaran umur 26-35 tahun yang dimana jumlahnya 53 orang dengan nilai persentase 53%. Kemudian di umur 36-45 tahun berjumlah 31 orang dengan nilai persentase 31% , selanjutnya di umur >46 berjumlah 10 orang dengan nilai persentase 10%. Adapun umur di kisaran yang dimana jumlahnya paling sedikit di banding yang lain dimana hanya berjumlah 6 orang dengan nilai persentase 6%.

#### 4.2.3 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir

**Tabel 4.3 Pendidikan**

| No    | Pendidikan | Jumlah | Presentase % |
|-------|------------|--------|--------------|
| 1     | SD         | -      | -            |
| 2     | SMP        | -      | -            |
| 3     | SMA/SMK    | 62     | 62%          |
| 4     | SARJANA    | 38     | 38%          |
| Total |            | 100    | 100%         |

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan tabel 4.3 bisa disimpulkan bahwa dari 100 responden berpendidikan terakhir S1 sebanyak 38% atau 38 responden, SMA/SMK sebanyak 62% atau 62 responden, SMP sebanyak 0%, dan SD sebanyak 0%.

#### 4.2.4 Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha

**Tabel 4.4 Jenis Usaha**

| No    | Jenis Usaha          | Jumlah | Presentase % |
|-------|----------------------|--------|--------------|
| 1     | Ritel/Perdagangan    | 76     | 73%          |
| 2     | Kuliner              | 10     | 10%          |
| 3     | Jasa                 | 8      | 8%           |
| 4     | Manufaktur/Produksi  | 3      | 3%           |
| 5     | Peternakan/Pertanian | 3      | 3%           |
| Total |                      | 100    | 100%         |

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan tabel 4.4 bisa disimpulkan bahwa dari 100 responden, responden paling banyak berasal dari sektor ritel, yaitu sebanyak 76 responden atau sebesar 76%. Selanjutnya, usaha di bidang kuliner menempati urutan kedua dengan 10 responden (10%), diikuti oleh usaha di bidang jasa sebanyak 8 responden (8%). Sementara itu, usaha di bidang manufaktur dan peternakan masing-masing hanya diwakili oleh 3 responden (3%). Dan mayoritas pelaku usaha yang menjadi responden berasal dari sektor perdagangan ritel.

#### 4.2.5 Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha

**Tabel 4.5 Lama Usaha**

| No    | Lama Usaha | Jumlah | Presentase % |
|-------|------------|--------|--------------|
| 1     | < 1        | 5      | 5%           |
| 2     | 2-4        | 34     | 34%          |
| 4     | > 5        | 61     | 61%          |
| Total |            | 100    | 100%         |

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan tabel 4.5, dari 100 responden, mayoritas responden telah menjalankan usahanya selama lebih dari 5 tahun, yaitu sebanyak 61 responden (61%). Sebanyak 34 responden (34%) menjalankan usaha dalam rentang waktu 2 hingga 4 tahun, sementara hanya 5 responden (5%) yang memiliki usaha dengan usia kurang dari 1 tahun. Data ini menunjukkan bahwa sebagian besar responden merupakan pelaku usaha yang telah cukup berpengalaman dalam menjalankan usahanya.

#### 4.2.6 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan

**Tabel 4.6 Pendapatan Pertahun**

| No    | Pendapatan      | Jumlah | Presentase % |
|-------|-----------------|--------|--------------|
| 1     | < 50 Jt         | 98     | 98%          |
| 2     | 60 Jt – 100 Jt  | 2      | 2%           |
| 3     | 200 Jt – 500 Jt | -      | -            |
| 4     | > 500 Jt        | -      | -            |
| Total |                 | 100    | 100%         |

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan tabel 4.6 bisa disimpulkan bahwa 100 responden dari segi pendapatan usaha per tahun, hampir seluruh responden, yaitu sebanyak 98 orang (98%), memiliki pendapatan kurang dari Rp 50 juta per tahun. Hanya 2 responden (2%) yang memiliki pendapatan dalam kisaran Rp 60 juta hingga Rp 100 juta per tahun. Tidak terdapat responden dengan pendapatan di atas Rp 100 juta per tahun.

Hal ini menunjukkan bahwa sebagian besar pelaku usaha yang menjadi responden tergolong dalam skala mikro dengan pendapatan yang relatif rendah.

#### 4.2.7 Karakteristik Berdasarkan Alat Pembayaran Digital

**Tabel 4.7 Alat Pembayaran Digital**

| No | Alat Pembayaran Digital | Jumlah | Presentase % |
|----|-------------------------|--------|--------------|
| 1  | QRIS                    | 11     | 2,59%        |
| 2  | Transfer Bank Online    | 95     | 22,35%       |
| 3  | DANA                    | 91     | 21,41%       |
| 4  | Shopee Pay              | 76     | 17,88%       |
| 5  | OVO                     | 76     | 17,88%       |
| 6  | Gopay                   | 76     | 17,88%       |
|    | Total                   | 425    | 100%         |

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan tabel 4.7 bisa disimpulkan bahwa dari total 100 responden, alat pembayaran digital yang paling banyak digunakan adalah transfer bank online yaitu 22,35 % dari total pilihan. Diikuti oleh Dana (21,41%), serta ShopeePay, OVO, dan GoPay masing-masing digunakan oleh 17,88% dari total pilihan. Sementara itu, penggunaan QRIS berada di posisi terendah dengan 2,59% . Jika dilihat dari total jawaban sebanyak 425 jawaban, transfer bank online menyumbang 22,35%, sedangkan QRIS hanya menyumbang 2,59%, menandakan bahwa meskipun QRIS menjadi program pemerintah, penggunaannya masih belum dominan di antara pelaku usaha.

#### 4.3 Rekapitulasi Tanggapan Responden

Penelitian ini menggunakan instrumen kuesioner sebagai alat utama dalam mengumpulkan data dari responden. Setiap pernyataan dalam kuesioner disusun berdasarkan indikator dari tiga variabel penelitian, yaitu literasi keuangan, pembayaran digital, dan kinerja keuangan UMKM. Skala pengukuran yang



digunakan adalah likert lima poin, dengan pilihan jawaban: Sangat Tidak Setuju (STS), Tidak Setuju (TS), Netral (N), Setuju (S), dan Sangat Setuju (SS). Adapun rekapitulasi tanggapan responden terhadap seluruh pernyataan kuesioner yang diberikan dapat dilihat pada tabel dibawah ini.

**Tabel 4.8 Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan**

| No | Pernyataan                                                           | Jawaban | Bobot | Jumlah | (%)  | Skor | Rata |
|----|----------------------------------------------------------------------|---------|-------|--------|------|------|------|
| 1  | Saya tahu pentingnya mencatat uang masuk dan keluar dari usaha.      | STS     | 1     | 0      | 0    | 0    | 4,59 |
|    |                                                                      | TS      | 2     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                      | N       | 3     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                      | S       | 4     | 41     | 41%  | 164  |      |
|    |                                                                      | SS      | 5     | 59     | 59%  | 295  |      |
|    |                                                                      | Jumlah  |       | 100    | 100% | 459  |      |
| 2  | Saya tahu pentingnya memisahkan keuangan usaha dan keuangan pribadi. | STS     | 1     | 0      | 0    | 0    | 4,64 |
|    |                                                                      | TS      | 2     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                      | N       | 3     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                      | S       | 4     | 36     | 36%  | 144  |      |
|    |                                                                      | SS      | 5     | 64     | 64%  | 320  |      |
|    |                                                                      | Jumlah  |       | 100    | 100% | 464  |      |
| 3  | Saya mencatat setiap pengeluaran dan pemasukan usaha secara rutin    | STS     | 1     | 0      | 0    | 0    | 4.14 |
|    |                                                                      | TS      | 2     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                      | N       | 3     | 26     | 26%  | 78   |      |
|    |                                                                      | S       | 4     | 34     | 34%  | 136  |      |
|    |                                                                      | SS      | 5     | 40     | 40%  | 200  |      |
|    |                                                                      | Jumlah  |       | 100    | 100% | 414  |      |
| 4  | Saya menyisihkan sebagian keuntungan untuk ditabung atau investasi   | STS     | 1     | 0      | 0    | 0    | 3.90 |
|    |                                                                      | TS      | 2     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                      | N       | 3     | 30     | 30%  | 90   |      |
|    |                                                                      | S       | 4     | 50     | 50%  | 200  |      |
|    |                                                                      | SS      | 5     | 20     | 20%  | 100  |      |
|    |                                                                      | Jumlah  |       | 100    | 100% | 390  |      |
| 5  | Saya sadar mengatur keuangan penting untuk keberhasilan usaha        | STS     | 1     | 0      | 0    | 0    | 4,46 |
|    |                                                                      | TS      | 2     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                      | N       | 3     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                      | S       | 4     | 54     | 54%  | 216  |      |
|    |                                                                      | SS      | 5     | 46     | 46%  | 230  |      |
|    |                                                                      | Jumlah  |       | 100    | 100% | 446  |      |
| 6  | Saya memiliki tujuan keuangan untuk                                  | STS     | 1     | 0      | 0    | 0    | 3,91 |
|    |                                                                      | TS      | 2     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                      | N       | 3     | 36     | 36%  | 108  |      |

|  |                                            |                     |   |     |      |     |      |
|--|--------------------------------------------|---------------------|---|-----|------|-----|------|
|  | pengembangan<br>usaha saya<br>dimasa depan | S                   | 4 | 37  | 37%  | 148 |      |
|  |                                            | SS                  | 5 | 27  | 27%  | 135 |      |
|  |                                            | Jumlah              |   | 100 | 100% | 391 |      |
|  |                                            | RATA RATA INDIKATOR |   |     |      |     | 4,27 |

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan Tabel 4.8 di atas, secara umum responden memiliki tingkat literasi keuangan yang baik. Hasil menunjukkan bahwa pernyataan "saya tahu pentingnya mencatat uang masuk dan keluar dari usaha" menerima nilai rata-rata tertinggi yaitu 4,64. Hal ini menunjukkan bahwa sebagian besar pelaku UMKM sudah memahami pentingnya pemisahan keuangan untuk mengelola usaha secara lebih teratur. Sementara itu, nilai rata-rata terendah sebesar 3,90 terdapat pada pernyataan "saya menyisihkan sebagian keuntungan untuk ditabung atau investasi". Artinya, sebagian responden belum terbiasa menyisihkan dana untuk keperluan masa depan. Secara keseluruhan, nilai rata-rata indikator literasi keuangan adalah 4,27. Ini menunjukkan bahwa pelaku UMKM di Kecamatan Tembilahan memiliki literasi keuangan yang cukup tinggi dalam mendukung keberhasilan dan keberlanjutan usaha.

**Tabel 4.9 Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pembayaran Digital**

| No | Pernyataan                                                                                 | Jawaban | Bobot | Jumlah | (%)  | Skor | Rata |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------|--------|------|------|------|
| 1  | Saya nyaman dan aman menggunakan pembayaran digital seperti Transfer Bank Online QRIS, dll | STS     | 1     | 0      | 0    | 0    | 4,22 |
|    |                                                                                            | TS      | 2     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                                            | N       | 3     | 19     | 19%  | 57   |      |
|    |                                                                                            | S       | 4     | 40     | 40%  | 160  |      |
|    |                                                                                            | SS      | 5     | 41     | 41%  | 205  |      |
|    |                                                                                            | Jumlah  |       | 100    | 100% | 422  |      |
| 2  | Saya merasa aman saat menerima atau melakukan transaksi                                    | STS     | 1     | 0      | 0    | 0    | 3,73 |
|    |                                                                                            | TS      | 2     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                                            | N       | 3     | 44     | 44%  | 132  |      |
|    |                                                                                            | S       | 4     | 39     | 39%  | 156  |      |
|    |                                                                                            | SS      | 5     | 17     | 17%  | 85   |      |

|   |                                                                                                        |                     |   |     |      |     |      |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---|-----|------|-----|------|
|   | pembayaran digital.                                                                                    | Jumlah              |   | 100 | 100% | 373 |      |
| 3 | Dengan adanya pembayaran digital saya dapat melakukan transaksi pembayaran dimana saja dan kapan saja. | STS                 | 1 | 0   | 0    | 0   | 4,71 |
|   |                                                                                                        | TS                  | 2 | 0   | 0    | 0   |      |
|   |                                                                                                        | N                   | 3 | 1   | 1%   | 3   |      |
|   |                                                                                                        | S                   | 4 | 27  | 27%  | 108 |      |
|   |                                                                                                        | SS                  | 5 | 72  | 72%  | 360 |      |
|   |                                                                                                        | Jumlah              |   | 100 | 100% | 471 |      |
| 4 | Saya mudah mempelajari cara menggunakan aplikasi pembayaran digital.                                   | STS                 | 1 | 0   | 0    | 0   | 4,39 |
|   |                                                                                                        | TS                  | 2 | 0   | 0    | 0   |      |
|   |                                                                                                        | N                   | 3 | 10  | 10%  | 30  |      |
|   |                                                                                                        | S                   | 4 | 41  | 41%  | 164 |      |
|   |                                                                                                        | SS                  | 5 | 49  | 49%  | 245 |      |
|   |                                                                                                        | Jumlah              |   | 100 | 100% | 439 |      |
| 5 | Pembayaran digital memudahkan kegiatan transaksi usaha jadi lebih cepat.                               | STS                 | 1 | 0   | 0    | 0   | 4,11 |
|   |                                                                                                        | TS                  | 2 | 2   | 2%   | 4   |      |
|   |                                                                                                        | N                   | 3 | 17  | 17%  | 51  |      |
|   |                                                                                                        | S                   | 4 | 49  | 49%  | 196 |      |
|   |                                                                                                        | SS                  | 5 | 32  | 32%  | 160 |      |
|   |                                                                                                        | Jumlah              |   | 100 | 100% | 411 |      |
| 6 | Usaha saya mengalami peningkatan dalam pelayanan dan penjualan karena menggunakan pembayaran digital.  | STS                 | 1 | 0   | 0    | 0   | 3,40 |
|   |                                                                                                        | TS                  | 2 | 20  | 20%  | 40  |      |
|   |                                                                                                        | N                   | 3 | 40  | 40%  | 120 |      |
|   |                                                                                                        | S                   | 4 | 20  | 20%  | 80  |      |
|   |                                                                                                        | SS                  | 5 | 20  | 20%  | 100 |      |
|   |                                                                                                        | Jumlah              |   | 100 | 100% | 340 |      |
|   |                                                                                                        | RATA RATA INDIKATOR |   |     |      |     | 4,09 |

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan tabel 4.9, secara umum responden terhadap enam pernyataan pada variabel pembayaran digital, diperoleh nilai rata-rata indikator sebesar 4,09. Nilai ini menunjukkan bahwa tingkat penerimaan dan penggunaan pembayaran digital oleh pelaku UMKM di Kecamatan Tembilahan berada pada kategori tinggi. Pernyataan dengan nilai tertinggi adalah “dengan adanya pembayaran digital saya dapat melakukan transaksi di mana saja dan kapan saja” dengan rata-rata 4,71. Hal

ini menunjukkan bahwa fleksibilitas waktu dan tempat menjadi keunggulan utama yang dirasakan oleh responden dalam menggunakan pembayaran digital. Sementara itu, pernyataan dengan nilai terendah adalah “usaha saya mengalami peningkatan pelayanan dan penjualan karena menggunakan pembayaran digital” dengan rata-rata 3,40. Artinya, meskipun mayoritas responden nyaman dan terbiasa menggunakan sistem pembayaran digital, belum semua merasakan dampak langsung terhadap peningkatan performa usaha UMKM. Secara keseluruhan, nilai rata-rata 4,09 mencerminkan bahwa sistem pembayaran digital telah cukup diterima dan digunakan oleh UMKM.

**Tabel 4.10 Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kinerja Keuangan UMKM**

| No | Pernyataan                                                                                                  | Jawaban | Bobot | Jumlah | (%)  | Skor | Rata |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------|--------|------|------|------|
| 1  | Usaha saya memiliki kas yang cukup untuk kebutuhan operasional harian                                       | STS     | 1     | 0      | 0    | 0    | 4,49 |
|    |                                                                                                             | TS      | 2     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                                                             | N       | 3     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                                                             | S       | 4     | 53     | 53%  | 212  |      |
|    |                                                                                                             | SS      | 5     | 47     | 47%  | 235  |      |
|    |                                                                                                             | Jumlah  |       | 100    | 100% | 449  |      |
| 2  | Usaha saya mampu membayar biaya operasional rutin bulanan seperti tagihan dan pengeluaran usaha tepat waktu | STS     | 1     | 0      | 0    | 0    | 4,14 |
|    |                                                                                                             | TS      | 2     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                                                             | N       | 3     | 12     | 12%  | 36   |      |
|    |                                                                                                             | S       | 4     | 62     | 62%  | 248  |      |
|    |                                                                                                             | SS      | 5     | 26     | 26%  | 130  |      |
|    |                                                                                                             | Jumlah  |       | 100    | 100% | 414  |      |
| 3  | Saya mampu mengelola utang usaha agar tidak mengganggu kegiatan usaha sehari hari                           | STS     | 1     | 0      | 0    | 0    | 3,83 |
|    |                                                                                                             | TS      | 2     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                                                             | N       | 3     | 34     | 34%  | 102  |      |
|    |                                                                                                             | S       | 4     | 49     | 49%  | 196  |      |
|    |                                                                                                             | SS      | 5     | 17     | 17%  | 85   |      |
|    |                                                                                                             | Jumlah  |       | 100    | 100% | 383  |      |
| 4  | Usaha saya mampu melunasi seluruh                                                                           | STS     | 1     | 0      | 0    | 0    | 3,97 |
|    |                                                                                                             | TS      | 2     | 0      | 0    | 0    |      |
|    |                                                                                                             | N       | 3     | 22     | 22%  | 66   |      |

|   |                                                                                                                    |                     |   |     |      |     |      |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---|-----|------|-----|------|
|   | kewajiban tagihan tanpa kesulitan keuangan                                                                         | S                   | 4 | 59  | 59%  | 236 |      |
|   |                                                                                                                    | SS                  | 5 | 19  | 19%  | 95  |      |
|   |                                                                                                                    | Jumlah              |   | 100 | 100% | 397 |      |
| 5 | Usaha saya secara konsisten menghasilkan keuntungan setiap bulan                                                   | STS                 | 1 | 0   | 0    | 0   | 4,13 |
|   |                                                                                                                    | TS                  | 2 | 0   | 0    | 0   |      |
|   |                                                                                                                    | N                   | 3 | 25  | 25%  | 75  |      |
|   |                                                                                                                    | S                   | 4 | 37  | 37%  | 148 |      |
|   |                                                                                                                    | SS                  | 5 | 38  | 38%  | 190 |      |
|   |                                                                                                                    | Jumlah              |   | 100 | 100% | 413 |      |
| 6 | Keuntungan usaha saya terus meningkat dari waktu ke waktu, sehingga kinerja keuangan usaha saya menjadi lebih baik | STS                 | 1 | 0   | 0    | 0   | 4,10 |
|   |                                                                                                                    | TS                  | 2 | 0   | 0    | 0   |      |
|   |                                                                                                                    | N                   | 3 | 34  | 34%  | 102 |      |
|   |                                                                                                                    | S                   | 4 | 32  | 32%  | 124 |      |
|   |                                                                                                                    | SS                  | 5 | 34  | 34%  | 175 |      |
|   |                                                                                                                    | Jumlah              |   | 100 | 100% | 401 |      |
|   |                                                                                                                    | RATA RATA INDIKATOR |   |     |      |     |      |

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan tabel 4.10 , hasil rekapitulasi tanggapan responden terhadap variabel kinerja keuangan UMKM, dapat diketahui bahwa pernyataan dengan skor rata-rata tertinggi terdapat pada pernyataan “usaha saya memiliki kas yang cukup untuk kebutuhan operasional harian” dengan rata-rata 4,49. Hal ini menunjukkan bahwa sebagian besar responden merasa mampu memenuhi kebutuhan operasional harian usahanya dengan ketersediaan kas yang dimiliki. Sementara itu, skor rata-rata terendah terdapat pada pernyataan “saya mampu mengelola utang usaha agar tidak mengganggu kegiatan usaha sehari-hari” dengan nilai 3,83. Hasil ini mengindikasikan bahwa kemampuan dalam pengelolaan utang usaha masih belum optimal di kalangan pelaku UMKM, yang berpotensi mempengaruhi kelancaran operasional usaha. Secara umum, rata-rata indikator kinerja keuangan UMKM adalah sebesar 4,10, yang menunjukkan bahwa kondisi keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan sudah berada dalam kategori baik. Mayoritas pelaku

UMKM mampu mengelola kas, melakukan pembayaran tepat waktu, dan menjaga keberlangsungan usaha melalui pengelolaan keuangan yang relatif stabil.

#### 4.4 Hasil Penelitian

##### 4.4.1 Uji Instrumen Penelitian

###### 1. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur tingkat kevalidan suatu data dengan cara membandingkan nilai  $r$  hitung dengan  $r$  tabel. Kriteria pengujiannya adalah: jika nilai  $r$  hitung  $> r$  tabel, maka setiap pernyataan dalam kuesioner dinyatakan valid. Pada penelitian ini, rumus  $r$  tabel ditentukan dengan  $df = N - 2 = 100 - 2 = 98$ , sehingga diperoleh nilai  $r$  tabel sebesar 0,195.

**Tabel 4.11 Uji Validitas**

| Variabel              | Item | R Tabel | R Hitung | Sig.(2-tailed)<br>< 0,05 | Keterangan |
|-----------------------|------|---------|----------|--------------------------|------------|
| Literasi Keuangan     | X1.1 | > 0,195 | 0,369    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | X1.2 | > 0,195 | 0,477    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | X1.3 | > 0,195 | 0,782    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | X1.4 | > 0,195 | 0,799    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | X1.5 | > 0,195 | 0,673    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | X1.6 | > 0,195 | 0,711    | < 0,0001                 | Valid      |
| Pembayaran Digital    | X2.1 | > 0,195 | 0,773    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | X2.2 | > 0,195 | 0,810    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | X2.3 | > 0,195 | 0,593    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | X2.4 | > 0,195 | 0,740    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | X2.5 | > 0,195 | 0,648    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | X2.6 | > 0,195 | 0,846    | < 0,0001                 | Valid      |
| Kinerja Keuangan UMKM | Y.1  | > 0,195 | 0,446    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | Y.2  | > 0,195 | 0,766    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | Y.3  | > 0,195 | 0,836    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | Y.4  | > 0,195 | 0,831    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | Y.5  | > 0,195 | 0,855    | < 0,0001                 | Valid      |
|                       | Y.6  | > 0,195 | 0,857    | < 0,0001                 | Valid      |

Sumber: Data Olahan, SPSS 2025

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan bahwa hasil dari uji validitas diatas semuanya telah valid. Dikarenakan dari keseluruhan pertanyaan variabel independen dan variabel dependen yang keseluruhannya menunjukkan  $r$  hitung  $> r$  tabel maka dapat disimpulkan bahwa setiap pernyataan kuesioner variabel independen dan variabel dependen dinyatakan valid.

## 2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas ialah uji yang digunakan dalam mengukur kekonsistensian variabel penelitian. Suatu peneltian dikatakan reliabel apabila jawaban dari responden dari setiap pernyataan selalu tetap dari masa ke masa. Untuk menguji reliabilitas data dilihat dengan pengukuran *Cronbach Alpha*. Variabel penelitian dikatakan reliabel apabila *Cronbach Alpha-nya*  $> 0,60$ .

**Tabel 4.12 Uji Reliabilitas**

| Variabel              | Cronbach' Alpha | Keterangan |
|-----------------------|-----------------|------------|
| Literasi Keuangan     | 0,722           | Reliabel   |
| Pembayaran Digital    | 0.827           | Reliabel   |
| Kinerja Keuangan UMKM | 0.867           | Reliabel   |

Sumber: Data Olahan, SPSS 2025

Berdasarkan hasil tabel diatas menunjukkan bahwa dalam keseluruhan instrumen pernyataan yang di terapkan untuk mengukur variabel literasi keuangan, pembayaran digital dan kinerja keuangan UMKM yang dianalisis dalam penelitian ini dinyatakan reliabel. Hal ini dapat dilihat dari nilai *Cronbach' Alpha* dari semua variabel penelitian  $> 0,60$ , jadi kuesioner dapat digunakan untuk penelitian selanjutnya.

#### 4.4.2 Uji Asumsi Klasik

##### a) Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah data yang digunakan dalam penelitian berdistribusi normal atau tidak. Uji normalitas pada penelitian ini diukur melalui analisis grafik menggunakan Histogram dan Normal P-Plot sedangkan secara analisis statistik menggunakan Kolmogorov-Smirnov. Adapun hasil pengukurannya sebagai berikut:

##### 1) Uji Kolmogorov- Smirnov

Pada analisis statistik menggunakan uji Kolmogorov-Smirnov data berdistribusi normal jika nilai sig atau probabilitas  $> 0,05$ .

**Tabel 4.13 Uji Kolmogorov- Smirnov**

|                                     |                | Unstandardized Residual |
|-------------------------------------|----------------|-------------------------|
| N                                   |                | 100                     |
| Normal Parameters <sup>a,b</sup>    | Mean           | -.0501191               |
|                                     | Std. Deviation | 2.06556009              |
| Most Extreme Differences            | Absolute       | .085                    |
|                                     | Positive       | .059                    |
|                                     | Negative       | -.085                   |
| Test Statistic                      |                | .085                    |
| Asymp. Sig. (2-tailed) <sup>c</sup> |                | .072                    |

Sumber: Data Olahan, SPSS 2025

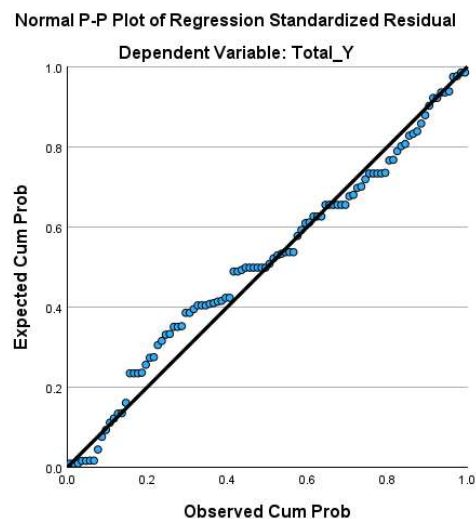
Berdasarkan tabel diatas nilai yang diperoleh dari hasil uji normalitas Kolmogorov Smirnov sebesar 0,072 artinya lebih besar dari 0,05. Sehingga dapat dikatakan bahwa data berdistribusi normal dan memenuhi uji normalitas.

##### 2) Uji Normal P-Plot

Uji normal probability plot atau disebut dengan Uji P-Plot merupakan salah satu alternatif yang cukup efektif untuk mendeteksi apakah model regresi yang akan



dianalisis dalam sebuah penelitian berdistribusi normal atau tidak. Pada analisis P-Plot data dikatakan normal apabila titik-titik menyebar disekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal.



**Gambar 4.1 Grafik Uji Normal P-Plot**

Berdasarkan grafik diatas dapat terlihat bahwa titik-titik menyebar dan mengikuti arah garis diagonal. Sehingga data berdistribusi normal dan memenuhi asumsi uji normalitas.

#### b) Uji Multikolinearitas

**Tabel 4.14 Uji Multikolinearitas**

|       |            | Coefficients <sup>a</sup>   |                           |      |      |      |                         |
|-------|------------|-----------------------------|---------------------------|------|------|------|-------------------------|
|       |            | Unstandardized Coefficients | Standardized Coefficients |      |      |      | Collinearity Statistics |
| Model |            | B                           | Std. Error                | Beta | t    | Sig. | Tolerance VIF           |
| 1     | (Constant) | .677                        | 2.169                     |      | .312 | .756 |                         |

|           |      |      |      |       |       |      |       |
|-----------|------|------|------|-------|-------|------|-------|
| Total_ X1 | .460 | .099 | .362 | 4.666 | <,001 | .699 | 1.431 |
| Total_ X2 | .490 | .075 | .510 | 6.573 | <,001 | .699 | 1.431 |

a. Dependent Variable: Total\_Y

Sumber: Data Olahan, SPSS 2025

Uji Multikolinearitas bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya korelasi antar variabel independen. Berdasarkan tabel, nilai tolerance variabel literasi keuangan dan pembayaran digital sebesar 0,699 ( $>0,1$ ) dan nilai VIF sebesar 1,431 ( $<10$ ). Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa model regresi tidak mengandung gejala multikolinearitas.

### c) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya ketidaksamaan varian residual antar pengamatan. Berdasarkan uji Glejser, jika nilai Sig  $> 0,05$  maka dapat disimpulkan tidak terdapat gejala heteroskedastisitas pada model regresi.

**Tabel 4.15 Uji Heteroskedastisitas**

|       |            | Coefficients <sup>a</sup>   |            |                           |        |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|
|       |            | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients |        |
| Model |            | B                           | Std. Error | Beta                      | t      |
| 1     | (Constant) | 1.844                       | .810       |                           | 2.277  |
|       | Total X1   | -.070                       | .037       | -.225                     | -1.889 |
|       | Total X2   | .037                        | .028       | .157                      | 1.314  |

a. Dependent Variable: ABS

Sumber: Data Olahan, SPSS 2025

Berdasarkan tabel 4.13, nilai Sig variabel literasi keuangan dan pembayaran digital sebesar 0,062 dan 0,192, artinya nilai Sig > 0,05. Sehingga tidak terjadi gejala heteroskedastisitas dalam model regresi.

#### 4.4.3 Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi berganda digunakan untuk mengukur pengaruh Literasi Keuangan (X1) dan Pembayaran Digital (X2) terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Y). Hasil analisis regresi berganda ditampilkan pada tabel berikut:

**Tabel 4.16 Uji Analisis Regresi Linear Berganda**

| Coefficients <sup>a</sup> |            |                             |            |                           |       |       |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|-------|
|                           |            | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients |       |       |
| Model                     |            | B                           | Std. Error | Beta                      | t     | Sig.  |
| 1                         | (Constant) | .677                        | 2.169      |                           | .312  | .756  |
|                           | Total_X1   | .460                        | .099       | .362                      | 4.666 | <,001 |
|                           | Total_X2   | .490                        | .075       | .510                      | 6.573 | <,001 |

a. Dependent Variable: Total\_Y

Sumber: Data Olahan, SPSS 2025

Berdasarkan hasil pengolahan data pada tabel diatas, dapat dirumuskan model persamaan regresi berganda sebagai berikut:

$$Y = 0,677 + 0,460 X1 + 0,490 X2$$

Persamaan diatas dapat diuraikan sebagai berikut:

- a. Konstanta sebesar 0,677 artinya apabila variabel bebas (Literasi Keuangan dan Pembayaran Digital) tetap atau tidak dinaikkan maka tingkat Kinerja Keuangan UMKM adalah 0,677.
- b. Nilai koefisien X1 sebesar 0,460, ini menunjukkan variabel X1 berpengaruh positif terhadap Y. Artinya setiap terjadi peningkatan variabel literasi keuangan sebesar satu satuan maka Kinerja Keuangan UMKM mengalami peningkatan sebesar 0,460.
- c. Nilai koefisien X2 sebesar 0,490, ini menunjukkan variabel X2 berpengaruh positif terhadap Y. Artinya setiap terjadi peningkatan variabel Pembayaran Digital sebesar satu satuan maka Kinerja Keuangan mengalami peningkatan sebesar 0,490.

#### 4.4.4 Uji Hipotesis

##### a) Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

Uji koefisien determinasi (R<sup>2</sup>) digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Nilai R<sup>2</sup> berkisar antara 0 sampai 1, dimana semakin tinggi nilainya maka semakin besar kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen. Nilai koefisien determinasi (R<sup>2</sup>) pada penelitian ini diperoleh melalui output SPSS versi 30.

**Tabel 4.17 Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)**

| Model Summary <sup>b</sup> |                   |          |                   |                            |
|----------------------------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| Model                      | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
| 1                          | .770 <sup>a</sup> | .593     | .584              | 2.054                      |

a. Predictors: (Constant), Total\_X2, Total\_X1

Sumber: Data Olahan, SPSS 2025

Berdasarkan pada tabel di atas menunjukkan bahwa penelitian ini memperoleh nilai koefisien determinasi (AR Square) sebesar 0,584. Hal ini menunjukkan bahwa variabel terikat yaitu Kinerja Keuangan UMKM dapat dipengaruhi oleh variabel bebas yaitu Literasi Keuangan, Pembayaran digital 58,4% sedangkan sisanya 41,6%, Kinerja Keuangan dipengaruhi variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

#### b) Uji Parsial ( Uji t)

Uji t dilakukan untuk mengetahui apakah variabel independen berpengaruh secara parsial terhadap variabel dependen. Pada penelitian ini sampel (n) berjumlah 100 responden dan jumlah seluruh variabel (k) sebanyak 3, sehingga  $df = n - k = 97$ . Sehingga untuk df 97 dengan signifikansi sebesar 5% atau  $\alpha (0,05)$  didapat nilai t tabel sebesar 1,984.

**Tabel 4.18 Uji t  
Coefficients<sup>a</sup>**

| Model |            | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig.  |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|-------|
|       |            | B                           | Std. Error | Beta                      |       |       |
| 1     | (Constant) | .677                        | 2.169      |                           | .312  | .756  |
|       | Total_X1   | .460                        | .099       | .362                      | 4.666 | <,001 |
|       | Total_X2   | .490                        | .075       | .510                      | 6.573 | <,001 |

a. Dependent Variable: Total\_Y

Sumber: Data Olahan, SPSS 2025

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat pengaruh antar variabel secara parsial adalah sebagai berikut:

- 1) Hasil uji-t menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan (X1) berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM (Y), dengan nilai t hitung

(4,666) > t tabel (1,984) dan nilai signifikansi 0,001 < 0,05.

- 2) Hasil uji-t menunjukkan bahwa variabel pembayaran digital (X2) berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM (Y), dengan nilai t hitung (6,573) > t tabel (1,984) dan nilai signifikansi 0,001 < 0,05.

### c) Uji Simultan (Uji F)

Uji F menunjukkan apakah semua variabel independen yang dimaksud dalam penelitian secara simultan atau keseluruhan merupakan penjelas yang signifikan terhadap variabel dependen. Pada penelitian ini jumlah sampel (n) sebesar 100 dan jumlah variabel (k) sebanyak 3. Formula menentukan f tabel:

$$df(\text{pembilang}) = k = \text{jumlah variabel indenpenden} = 2$$

$$df(\text{penyebut}) = n - k - 1$$

$$= 100 - 2 - 1 = 97$$

Sehingga pada tingkat signifikansi sebesar 5% atau  $\alpha$  (0,05) diketahui nilai Ftabel sebesar 3,09.

**Tabel 4.19 Uji F**

|       |            | ANOVA <sup>a</sup> |    |             |                    |
|-------|------------|--------------------|----|-------------|--------------------|
| Model |            | Sum of Squares     | df | Mean Square | Sig.               |
| 1     | Regression | 595.722            | 2  | 297.861     | 70.601             |
|       | Residual   | 409.238            | 97 | 4.219       | <,001 <sup>b</sup> |
|       | Total      | 1004.960           | 99 |             |                    |

a. Dependent Variable: Total\_Y

b. Predictors: (Constant), Total\_X2, Total\_X1

Sumber: Data Olahan, SPSS 2025

Berdasarkan tabel 4.19 nilai F hitung (70,601) > F tabel (3,09) dengan nilai signifikansi 0,001 < 0,05, sehingga dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan dan

pembayaran digital secara simultan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.

#### 4.5 Pembahasan Analisis Data

4 Dalam menjalankan usaha, pelaku UMKM tidak hanya perlu fokus pada bagaimana barang atau jasa dijual, tetapi juga harus mampu mengelola keuangan dengan baik dan mengikuti perkembangan teknologi, terutama dalam hal pembayaran. Dua hal penting yang dibahas dalam penelitian ini adalah literasi keuangan dan pembayaran digital, yang keduanya diyakini dapat mempengaruhi kinerja keuangan UMKM. 115

Literasi keuangan membantu pelaku usaha memahami bagaimana mengatur uang usaha mereka, seperti membuat catatan pemasukan dan pengeluaran, mengelola modal, serta membuat perencanaan keuangan. Jika pelaku UMKM memiliki pemahaman keuangan yang baik, mereka bisa membuat keputusan yang lebih tepat dan menghindari kesalahan yang bisa merugikan usaha. 145

Di sisi lain, pembayaran digital kini menjadi bagian penting dalam kegiatan usaha. Banyak konsumen lebih nyaman melakukan transaksi secara non-tunai menggunakan dompet digital, QRIS, atau transfer bank online. Pelaku UMKM yang menggunakan sistem pembayaran digital dapat melayani pelanggan dengan lebih cepat, aman, dan praktis. Selain itu, pencatatan keuangan menjadi lebih mudah dan rapi karena banyak aplikasi pembayaran yang otomatis mencatat transaksi.

Kinerja keuangan UMKM bisa meningkat jika pelaku usahanya mampu mengelola keuangan dengan baik dan memanfaatkan teknologi dalam proses jual

85 beli. Kedua hal ini saling melengkapi. Literasi keuangan membantu dari sisi  
pengaturan keuangan, sedangkan pembayaran digital mendukung dari sisi  
operasional harian dan pelayanan konsumen.

Melalui bagian ini, pembahasan akan diarahkan untuk melihat apakah literasi  
keuangan dan pembayaran digital benar-benar berpengaruh terhadap kinerja  
keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan, berdasarkan data yang telah  
dikumpulkan dan dianalisis sebelumnya.

#### 73 4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM

63 Hasil pengujian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan  
signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM secara parsial. Uji-t menunjukkan t  
hitung sebesar  $4,666 > t \text{ tabel } 1,984$  dengan nilai signifikansi  $0,001 < 0,05$ .  
120 Koefisien regresi sebesar 0,460 menunjukkan bahwa setiap peningkatan literasi  
53 keuangan akan meningkatkan kinerja keuangan UMKM sebesar 46%. Dengan  
demikian, semakin tinggi literasi keuangan pelaku UMKM, semakin baik kinerja  
keuangan usahanya.

120 Temuan ini mendukung teori dari Winbaktianur & Siregar (2018), yang  
menyatakan bahwa literasi keuangan mencakup kemampuan menyusun laporan  
55 keuangan, mengelola arus kas, dan merencanakan investasi. Literasi keuangan  
membantu pelaku UMKM menghindari kesalahan dalam mengelola utang dan  
membuat keputusan yang rasional berdasarkan data keuangan.

174 Penelitian ini sama dengan penelitian terdahulu oleh Dwinta Mulyanti dan  
36 Nurhayati (2022) yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh  
3 signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Jawa Barat. Dapat dilihat dari uji



t bahwa variabel ini memperoleh nilai t hitung sebesar  $5,644 > 1,960$  dengan signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Dalam penelitian tersebut, pelaku UMKM yang memahami pencatatan dan pengelolaan keuangan dapat meningkatkan laba dan memperluas usaha secara berkelanjutan.

Sedangkan hasil penelitian yang tidak sejalan oleh Bahiu dkk (2021) di Desa Gemeh, Kabupaten Kepulauan Talaud, menyimpulkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Dengan nilai t hitung lebih kecil dari t tabel ( $0,594 < 5,347$ ) dengan signifikansi  $0,594 > 0,05$ . Maka Dalam penelitian tersebut, banyak pelaku UMKM lebih mengandalkan pengalaman praktis daripada pemahaman teori keuangan.

#### 4.5.2 Pengaruh Pembayaran Digital Terhadap Kinerja Keuangan UMKM

Hasil pengujian menunjukkan bahwa pembayaran digital memiliki pengaruh yang signifikan dan positif terhadap kinerja keuangan UMKM secara parsial. Nilai t hitung sebesar  $6,573 > t \text{ tabel } 1,984$  dengan signifikansi  $0,001 < 0,05$ . Koefisien regresi sebesar  $0,490$  berarti setiap peningkatan dalam penggunaan pembayaran digital akan meningkatkan kinerja keuangan UMKM sebesar  $49\%$ . Ini menunjukkan bahwa penggunaan teknologi pembayaran digital seperti Transfer Bank Online, QRIS dan dompet digital secara signifikan meningkatkan efisiensi dan efektivitas usaha.

Pembayaran digital memberikan berbagai keuntungan seperti kecepatan transaksi, keamanan, dan pencatatan otomatis. Ini membuat pelanggan lebih nyaman bertransaksi dan membantu pelaku UMKM dalam pengelolaan keuangan

Penelitian ini sejalan dengan temuan dari Sheren Rumengan dkk (2024) di organisasi FoSSEI Jawa Tengah. Nilai  $t$  hitung sebesar  $5,028 > t$  tabel  $1,984$  dengan signifikansi  $0,001 < 0,05$  yang menyimpulkan bahwa penggunaan pembayaran digital memiliki pengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Pelaku UMKM telah mengadopsi pembayaran digital secara aktif menunjukkan peningkatan jumlah pelanggan, serta transaksi yang cepat dan nyaman. Ini berarti bahwa manfaat dari pembayaran digital memberikan kontribusi besar dalam membantu proses transaksi bisnis menjadi lebih efektif dan efisien, yang pada akhirnya berdampak pada peningkatan kinerja UMKM.

Sedangkan hasil penelitian bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Monica dkk (2024) yang dilakukan terhadap 148 UMKM. Penelitian tersebut menemukan bahwa sistem pembayaran digital tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Nilai  $t$  hitung yang lebih kecil dan  $1,960$  yaitu sebesar  $0,165$ . Sedangkan untuk nilai  $p$ -values bernilai lebih besar dari  $0,05$  yaitu sebesar  $0,869$ . Faktor penyebabnya adalah rendahnya literasi digital pelaku UMKM, kesulitan adaptasi teknologi, serta terbatasnya jaringan internet di daerah tempat penelitian berlangsung. Dalam kondisi seperti ini, teknologi digital belum dapat dimanfaatkan secara optimal dan justru menjadi beban tambahan bagi pelaku usaha.

#### 4.5.3 Pengaruh Simultan Literasi Keuangan dan Pembayaran Digital terhadap Kinerja Keuangan UMKM

Pengaruh simultan antara literasi keuangan dan pembayaran digital terhadap kinerja keuangan UMKM diuji menggunakan uji  $F$ . Hasil menunjukkan nilai  $F$ -

hitung sebesar 70,601 dengan signifikansi  $0,001 < 0,05$ , yang berarti literasi keuangan dan pembayaran digital secara sama berkontribusi yang signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.

Nilai Adjusted  $R^2$  sebesar 0,584 menunjukkan bahwa 58,4% variasi dalam kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tembilahan dapat dijelaskan oleh literasi keuangan dan pembayaran digital. Sisanya, yaitu 41,6%, dipengaruhi oleh faktor lain seperti strategi pemasaran, sumber daya manusia, dukungan pemerintah, kondisi pasar, dan modal usaha.

Temuan ini konsisten dengan penelitian Mulyanti & Nurhayati (2022) yang menunjukkan bahwa literasi keuangan dan penggunaan teknologi finansial memiliki kontribusi besar dalam peningkatan kinerja keuangan UMKM di Jawa Barat. Penelitian tersebut memperkuat argumen tentang peningkatan kompetensi pelaku UMKM dalam dua aspek ini merupakan kunci keberhasilan usaha.

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, beberapa kesimpulan yang dapat ditarik dari penelitian ini adalah sebagai berikut::

1. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Pelaku UMKM yang memiliki pemahaman yang baik dalam mengelola keuangan usahanya cenderung mampu menjaga stabilitas keuangan, meningkatkan efisiensi operasional, dan mengambil keputusan usaha yang lebih tepat.
2. Pembayaran digital juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Penggunaan teknologi seperti transfer bank online, QRIS dan dompet digital terbukti meningkatkan efisiensi transaksi, mempercepat arus transaksi keuangan, dan meningkatkan kenyamanan konsumen.
3. Secara simultan, literasi keuangan dan pembayaran digital berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, di mana kontribusi gabungan keduanya menjelaskan 58,4% variasi yang terjadi. Ini menunjukkan bahwa perpaduan literasi keuangan yang baik dengan adopsi pembayaran digital memberikan dampak yang terhadap kemajuan usaha.

#### 5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas, maka dapat dikemukakan beberapa saran dari peneliti sebagai berikut

1. Pelaku UMKM disarankan untuk mulai membiasakan diri untuk menyisihkan

sebagian keuntungan usahanya, meskipun kecil, untuk ditabung atau diinvestasikan. Hal ini penting agar usaha punya cadangan dana jika sewaktu-waktu dibutuhkan.

2. Penggunaan pembayaran digital belum sepenuhnya dimanfaatkan untuk meningkatkan penjualan. Pelaku UMKM disarankan untuk belajar lebih lanjut tentang cara memaksimalkan fitur-fitur digital, seperti promosi atau laporan penjualan otomatis.
3. Pelaku UMKM mulai belajar mengatur keuangan usaha dengan lebih baik, terutama dalam mengelola dan merencanakan pembayaran utang agar tidak mengganggu kegiatan operasional sehari-hari. Kebiasaan mencatat utang, menetapkan prioritas pembayaran, dan menyesuaikan jumlah pinjaman dengan kemampuan usaha dapat membantu menjaga kestabilan keuangan usaha
4. Bagi peneliti selanjutnya. Penelitian ini masih bersifat terbatas dan diharapkan agar peneliti selanjutnya lebih membahas secara detail terkait literasi keuangan, pembayaran digital dan kinerja keuangan UMKM. Disarankan untuk memasukkan variabel lain yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan UMKM.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abidin, I. M. (2024). Pengaruh Penggunaan Digital Payment Terhadap Kinerja Pelaku Umkm Di Parepare (Vol. 15, Issue 1). Institut Agama Islam Negeri Parepare.
- Adriani, & Yuniar, A. P. V. (2023). Pengaruh Penggunaan Digital Payment Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM Di Kota Makassar. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Ekonomi Bisnis, Manajemen Akuntansi*, 6(2), 1–10. <https://jurnal.stie-lpi.ac.id/index.php/neraca>.
- Al Pasha, F., Fauzan, M., & Arifin, Z. (2023). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Du Pont System Pada Pt Kalbe Farma Tbk Periode 2018–2022. *Jurnal Analisis Manajemen*, 9(1), 8-23.
- Arifin, Z., Cindrakasih, R. R., Kertati, I., Dulame, I. M., Harto, B., Pratomo, Y. S., ... & Juansa, A. (2023). Kebangkitan Bisnis UMKM Pasca Covid 19. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Arifin, Z., & Mariyanti. (2019). Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Periode 2012–2016. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 5 No. 1.
- Arifin, Z., Prayitno, M. A., & Sudarmanto, E. (2023). *Comparative Analysis of Muhammad Umer Chapra and John Maynard Keynes' Perspectives on Fiscal Stimulus in Addressing Economic Crises. ORGANIZE: Journal of Economics, Management and Finance*, 2(3), 135-145.
- Arifin, Z., Sari, F. P., Purwati, S., Akbar, M., Munizu, M., Hertini, E. S., & Artawan, P. (2023). Pengantar & Model Kewirausahaan Era Digital. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Arifin, Z. (2012). Pengaruh Keputusan Investasi, Keputusan Pendanaan, dan Kebijakan Dividen Terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.
- Arifuddin, Nurnaluri, S., & Intan, 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.
- Bahiu, U. L. E., Saerang, S. I., & Untu, N. V. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Keuangan Umkm Di Desa Gemeh Kabupaten Kepulauan Talaud. *Jurnal Emba*, 9(3), 1819–1828.
- Bagas, W. S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kemudahan Dalam Pembayaran Digital Terhadap Keputusan Penggunaan Qris (Studi Kasus Organisasi Fosse Regional Jawa Tengah). Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

- 7 Dewi, K. R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology (Fintech) Terhadap Inklusi Keuangan Masyarakat Di Kota Banda Aceh. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
- 165 Dinas Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Kabupaten Indragirihilir (2025). Data Umkm Indragiri Hilir 2025.
- 36 Era, L. M. F., & Nurhayati. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Journal of Business and Economics Research (JBE)*, 5(2), 178–187. <https://doi.org/10.47065/jbe.v5i2.5259>.
- 27 Fauzan, M., & Rusdiyanti, D. (2022). Analisis Rasio Keuangan Untuk Menilai Alur Kinerja Keuangan Badan Usaha Milik Desa (BUMDES) Berkah Amanah (Studi Kasus Di Desa Pekan Kamis Kecamatan Tembilahan Hulu). *Jurnal Analisis Manajemen*, 8(2), 102-117.
- 72 Farhansyah, M. T., Aprilian, Y., & Arifin, Z. (2024). Analisis Kepuasan Konsumen Pada Best Cafe Tembilahan. *Jurnal Manajemen*, 186–197.
- 123 Fitriyah, L., Purnomo, S. A., & Nugroho, P. (2024). Pengaruh Financial Literacy dan Digital Payment ( QRIS ) Terhadap Kinerja Berkelanjutan UMKM Madura. 4(1), 2146–2164.
- 24 Hanasri, A., Rinofah, R., & Sari, P. P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM Bisnis online di Bantul. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 443. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.792>.
- 125 Herfanda, Y. A. (2024). Fungsi Manajemen Keuangan Pada Perusahaan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital*, 2(1), 21–25. <https://jurnal.itcc.web.id/index.php/jebd/index>.
- 47 Jaya, A., Kuswandi, S., Prastyandari, C. W., Baidlowi, I., Mardiana, Ardana, Y., Sunandes, A., Nurlina, Palnus, & Muchsidin, M. (2018). Manajemen Keuangan. In Fachrurazi (Ed.), *Modul Kuliah* (2023rd ed., Vol. 7, Issue 2). PT Global Eksekutif Teknologi.
- 27 Karmila, S., & Fauzan, M. (2023). Analysis of Financial Performance Management of Village Fund Allocation Based on Effectiveness and Growth Ratio in Sungai Ara Village 2020-2022. *MANKEU (JURNAL MANAJEMEN KEUANGAN)*, 1(3), 268-283.
- 58 Khairunnisa, I., Harmadji, D. E., Ristiyana, R., Harto, B., Mekaniwati, A., Widjaja, W., Malau, N. A., Hayati, T. P. T. N., Faried, A. I., Purwanti, T., & A, M. U. (2022). *Usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM)* (M. P. Ariyanto, Ed.;

- 12 2022nd ed., Issue February 2023). Pt Global Eksekutif Teknologi Anggota Ikapi No. 033/Sba/2022.
- 96 Muhammad, G., & Widyawati, W. (2016). Pengaruh Perputaran Modal Kerja Terhadap Profitabilitas Perusahaan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Analisis Manajemen*, 2(1), 11-22.
- 65 Mendes Maria Alisia, Ballo W. Fransina, & Tiwu H. Indiyani Maria. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap UMKM Di Kabupaten Malaka Kota Betun. *Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan Indonesia*, 2(2), 39–51. <https://doi.org/10.61132/jepi.v2i2.516>.
- 34 Monica, L., Maulida, A., & Sari, P. P. (2024). Pengetahuan Sistem Pembayaran Teknologi Digital Dalam Kinerja Keuangan Umkm. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 13(04), 1355–1366.
- 5 Muchlis, M. (2022). Pengaruh E-Satisfaction Terhadap Repurchase Intention Melalui E-Wom E-Commerce Tiktok Shop Pada Generasi Z. *Jurnal Analisis Manajemen*, 8(2), 118-130.
- 5 Muchlis, M., & Djawoto, D. (2024, November). Revealing Gen Z's E-Commerce Secrets: How Increase Repurchase Intention. In *International Conference of Business and Social Sciences* (pp. 832-845).
- 5 Muchlis, M., Maulana, R., & WANDI, J. (2023). The Role Of Service Quality In Increasing Patient Satisfaction At Gajah Mada Tembilahan *Elderly Poli. Jumpe (Jurnal Manajemen Pemasaran)*, 1(1), 28-36.
- 93 Muchlis, Susanto, B. F., Maulana, R., Fauzan, M., & Widyawati. (2024). Strategi pemasaran produk UMKM berbasis digital di Kabupaten Indragiri Hilir: Peluang dan tantangan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 10(1), 1–10.
- 22 Mulyanti, D., & Nurhayati, A. (2022). Penerapan Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Untuk Menilai Kinerja Keuangan Umkm Di Jawa Barat. *Ekono Insentif*, 16(2), 63–81. <https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>.
- 9 Mustikasari, Y., & Noviardy, A. (2020). Pengaruh Financial Technology Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Kota Palembang (Studi Kasus Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Kota Palembang Tahun 2020). *Jurnal Ilmiah Bina Manajemen*, 3(2), 147–155.
- 1 Novitasari, Y. J. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Halal Di Kabupaten Karanganyar. *Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta*.
- 71 Otoritas Jasa Keuangan (Ojk). (2024). Infografis Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2024.



- 75 Pemerintah Indonesia. (2021). Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 07 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Pelindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. 086507, 1–121.
- 91 Purba, H. M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm Yang Dimediasi Oleh Inklusi Keuangan Di Kota Medan. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- 5 Rifa'i, A., Muchlis, M., & Susanto, B. F. (2024, November). Building Meaningful Work Through Inclusive Leadership: The Role Of Psychological Safety. In *International Conference of Business and Social Sciences* (pp. 974-987).
- 7 Sabila, A. A. (2021). Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Literasi Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Medan Denai. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- 72 Santri, C., Susanto, F. B., & Muchlis. (2025). Membangun Jiwa Kewirausahaan Di Era Modernisasi. *Digital Business Insights Journal*, 1(1), 41–44.
- 50 Sasmita, A. R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Pembayaran Digital Terhadap Kinerja Ukm Usaha Batik Di Denpasar Barat Bali. Universitas Muhammdiyah Malang.
- 44 Srianingsih, Y., Fauzan, M., & Rifai, A. (2023). Comparative Analysis of Financial Performance in Asia Central Bank (Bca) With Indonesian People Banks (Bri) Listed on the Indonesia Stock Exchange (Idx) in 2019-2021. *Mankeu (Jurnal Manajemen Keuangan)*, 1(4), 395-408.
- 117 Subhani, K. K., & Muchlis, M. Pengaruh Penggunaan Aplikasi Tiktok Sebagai Media Promosi Terhadap Minat Beli Produk Pakaian.
- 4 Taufik, M. (2024). Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Kinerja Keuangan (Studi Kasus UMKM Desa Suka Makmur, Deli Serdang). Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- 9 Utami, A. P. (2020). Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Makassar. Universitas Bosowa Makassar.
- 103 Widyawati, & Harsiah. (2018). Pengaruh current ratio, debt equity ratio dan return on assets terhadap initial return pada perusahaan manufaktur yang melakukan IPO di BEI periode 2013–2017. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 4(2), 74–78.
- 189

# LAMPIRAN

## 5. Kusioner Penelitian

### ▪ Identitas Responden

Nama :  
 No Hp :  
 Usia :  
☐ < 25  
☐ 26-35  
☐ 36-45  
☐ > 46

Pendidikan Terakhir :  
☐ SD  
☐ SMP  
☐ SMA/SMK  
☐ Sarjana

Nama Usaha :  
 Jenis Usaha :  
☐ Kuliner  
☐ Ritel/Perdagangan  
☐ Jasa  
☐ Manufaktur/Produksi  
☐ Pertanian/Perternakan

Alamat Usaha :  
 Lama Menjalankan Usaha :  
☐ < 1 Tahun  
☐ 2-4 Tahun  
☐ > 5 Tahun

Omzet/Pendapatan Usaha Pertahun :  
☐ Rp. < Rp.50.000.000  
☐ Rp. 60.000.000 – Rp. 100.000.000  
☐ Rp. 200.000.000 – Rp. 500.000.000  
☐ Rp. > 500.0000.000

Apakah Anda Pernah Belajar Atau Mendapatkan Informasi Tentang Cara Mengatur Keuangan Usaha Anda?

☐ Ya ☐ Tidak

Apakah Anda Menggunakan Pembayaran Digital Dalam Usaha Anda?

☐ Ya ☐ Tidak

Jika YA, Fasilitas Pembayaran Digital Apa Saja Yang Anda Gunakan?

- ☐ QRIS  
☐ DANA  
☐ Transfer Bank Online  
☐ Shopee Pay  
☐ OVO  
☐ Gopay

#### ▪ Petunjuk Pengisian Koesioner

| PERNYATAAN                       | KETERANGAN |
|----------------------------------|------------|
| <b>SS (Sangat Setuju)</b>        | <b>5</b>   |
| <b>S (Setuju)</b>                | <b>4</b>   |
| <b>N (Netral)</b>                | <b>3</b>   |
| <b>TS (Tidak Setuju)</b>         | <b>2</b>   |
| <b>STS (Sangat Tidak Setuju)</b> | <b>1</b>   |

Pilihlah jawaban yang sesuai dengan pendapatan anda dengan memberikan tanda

cheklis (✓) pada kotak yang tersedia.

#### Literasi Keuangan (X1)

| No | Pernyataan                                                                | SS | S | N | TS | STS |
|----|---------------------------------------------------------------------------|----|---|---|----|-----|
| 1  | <b>Pengetahuan Keuangan</b>                                               |    |   |   |    |     |
|    | Saya tahu pentingnya mencatat uang masuk dan keluar dari usaha            |    |   |   |    |     |
|    | Saya tahu pentingnya memisahkan keuangan usaha dan keuangan pribadi       |    |   |   |    |     |
| 2  | <b>Perilaku Keuangan</b>                                                  |    |   |   |    |     |
|    | Saya mencatat setiap pengeluaran dan pemasukan usaha secara rutin         |    |   |   |    |     |
|    | Saya selalu menyisihkan sebagian keuntungan untuk ditabung atau investasi |    |   |   |    |     |
| 3  | <b>Sikap Keuangan</b>                                                     |    |   |   |    |     |
|    | Saya sadar mengatur keuangan itu penting untuk keberhasilan usaha.        |    |   |   |    |     |

|  |                                                                          |  |  |  |  |  |
|--|--------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
|  | Saya memiliki tujuan keuangan untuk perkembangan usaha saya dimasa depan |  |  |  |  |  |
|--|--------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|

### Pembayaran Digital (X2)

| No | Pernyataan                                                                                             | SS | S | N | TS | STS |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---|---|----|-----|
| 1  | <b>Kenyamanan</b>                                                                                      |    |   |   |    |     |
|    | Saya nyaman dan aman menggunakan pembayaran digital seperti Transfer Bank online, QRIS, OVO, DANA, dll |    |   |   |    |     |
|    | Saya merasa aman saat menerima atau melakukan transaksi pembayaran digital                             |    |   |   |    |     |
| 2  | <b>Kemudahan Akses</b>                                                                                 |    |   |   |    |     |
|    | Dengan adanya pembayaran digital kita dapat melakukan transaksi pembayaran dimana saja dan kapan saja. |    |   |   |    |     |
|    | Saya mudah mempelajari cara menggunakan aplikasi pembayaran digital                                    |    |   |   |    |     |
| 3  | <b>Manfaat</b>                                                                                         |    |   |   |    |     |
|    | Pembayaran digital memudahkan kegiatan transaksi usaha jadi lebih cepat                                |    |   |   |    |     |
|    | Usaha saya mengalami peningkatan dalam pelayanan dan penjualan karena menggunakan pembayaran digital.  |    |   |   |    |     |

### Kinerja Keuangan UMKM (Y)

| No | Pernyataan                                                                                                  | SS | S | N | TS | STS |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---|---|----|-----|
| 1  | <b>Likuiditas</b>                                                                                           |    |   |   |    |     |
|    | Usaha saya memiliki cukup kas untuk kebutuhan usaha operasional harian                                      |    |   |   |    |     |
|    | Usaha saya mampu membayar biaya operasional rutin bulanan seperti tagihan dan pengeluaran usaha tepat waktu |    |   |   |    |     |
| 2  | <b>Solvabilitas</b>                                                                                         |    |   |   |    |     |
|    | Saya mampu mengelola utang usaha agar tidak mengganggu kegiatan usaha sehari hari                           |    |   |   |    |     |
|    | Usaha saya mampu membayar kewajiban tagihan tanpa mengalami kesulitan atau kekurangan uang.                 |    |   |   |    |     |
| 3  | <b>Profitabilitas</b>                                                                                       |    |   |   |    |     |
|    | Usaha saya menghasilkan keuntungan yang cukup setiap bulan                                                  |    |   |   |    |     |
|    | Keuntungan usaha saya mengalami peningkatan sehingga kinerja keuangan menjadi baik                          |    |   |   |    |     |

## 6. Data Hasil Jawaban Responden

| X1.1 | X1.2 | X1.3 | X1.4 | X1.5 | X1.6 | Total_X1 | X2.1 | X2.2 | X2.3 | X2.4 | X2.5 | X2.6 | Total_X2 | Y.1 | Y.2 | Y.3 | Y.4 | Y.5 | Y.6 | Total_Y |
|------|------|------|------|------|------|----------|------|------|------|------|------|------|----------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|---------|
| 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 28       | 5    | 4    | 3    | 4    | 4    | 3    | 23       | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 4   | 25      |
| 5    | 5    | 4    | 3    | 4    | 4    | 25       | 5    | 4    | 5    | 5    | 4    | 3    | 26       | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 5   | 26      |
| 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 27       | 5    | 4    | 5    | 4    | 4    | 3    | 25       | 5   | 4   | 4   | 4   | 5   | 5   | 27      |
| 4    | 5    | 3    | 3    | 5    | 5    | 25       | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 4    | 28       | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 21      |
| 5    | 5    | 3    | 4    | 4    | 3    | 24       | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 3    | 27       | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 22      |
| 4    | 4    | 3    | 4    | 5    | 3    | 23       | 4    | 4    | 5    | 5    | 3    | 3    | 24       | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 4   | 25      |
| 4    | 5    | 4    | 4    | 5    | 4    | 26       | 4    | 3    | 5    | 5    | 4    | 3    | 24       | 5   | 4   | 4   | 3   | 3   | 3   | 22      |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 28       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 30      |
| 4    | 5    | 3    | 5    | 5    | 3    | 25       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 30      |
| 5    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 22       | 4    | 3    | 5    | 5    | 3    | 5    | 25       | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 22      |
| 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 29       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 4   | 4   | 3   | 26      |
| 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 3    | 24       | 4    | 4    | 5    | 5    | 3    | 2    | 23       | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 3   | 22      |
| 5    | 5    | 3    | 3    | 4    | 3    | 23       | 5    | 3    | 4    | 4    | 4    | 2    | 22       | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 3   | 22      |
| 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 4    | 27       | 5    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 26       | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 5   | 29      |
| 5    | 5    | 3    | 3    | 4    | 4    | 24       | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 22       | 5   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 22      |
| 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 22       | 4    | 3    | 4    | 4    | 3    | 2    | 20       | 5   | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 23      |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 28       | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 22       | 4   | 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 25      |
| 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 3    | 25       | 4    | 3    | 5    | 5    | 5    | 4    | 26       | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 29      |
| 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 24       | 3    | 3    | 5    | 4    | 4    | 2    | 21       | 5   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 22      |
| 4    | 5    | 3    | 3    | 4    | 4    | 23       | 3    | 3    | 5    | 4    | 4    | 3    | 22       | 5   | 5   | 3   | 4   | 3   | 3   | 23      |
| 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 29       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 30      |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 29       | 4    | 3    | 5    | 4    | 5    | 4    | 25       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 24      |
| 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 3    | 26       | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 25       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 25      |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 3    | 26       | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 20       | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 4   | 22      |
| 5    | 5    | 4    | 3    | 4    | 3    | 24       | 3    | 3    | 5    | 4    | 4    | 2    | 21       | 5   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 22      |
| 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 23       | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 2    | 20       | 5   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 21      |
| 5    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 26       | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 24       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 24      |
| 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 25       | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 23       | 5   | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 23      |
| 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 22       | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 2    | 20       | 4   | 4   | 3   | 3   | 3   | 3   | 20      |
| 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 23       | 4    | 3    | 5    | 4    | 4    | 3    | 23       | 5   | 5   | 4   | 4   | 5   | 4   | 27      |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 28       | 5    | 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 27       | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 5   | 26      |
| 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 28       | 5    | 4    | 5    | 4    | 4    | 3    | 25       | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 5   | 26      |
| 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 3    | 26       | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 29       | 5   | 4   | 4   | 4   | 5   | 5   | 27      |
| 4    | 5    | 3    | 3    | 5    | 5    | 25       | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 4    | 28       | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 21      |
| 5    | 4    | 3    | 4    | 4    | 3    | 23       | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 3    | 27       | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 4   | 23      |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 4    | 4    | 5    | 5    | 3    | 3    | 24       | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 4   | 25      |
| 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 4    | 27       | 4    | 3    | 5    | 5    | 4    | 3    | 24       | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 20      |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 30      |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 5    | 29       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 30      |
| 4    | 5    | 3    | 3    | 4    | 3    | 23       | 4    | 3    | 5    | 5    | 3    | 5    | 25       | 5   | 3   | 3   | 3   | 4   | 3   | 21      |
| 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 29       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 30      |
| 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 23       | 4    | 4    | 5    | 5    | 2    | 2    | 22       | 4   | 4   | 3   | 3   | 3   | 3   | 20      |
| 5    | 5    | 3    | 3    | 4    | 3    | 23       | 4    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 20       | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 21      |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 30      |
| 5    | 5    | 3    | 3    | 4    | 4    | 24       | 5    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 21       | 5   | 4   | 3   | 3   | 4   | 3   | 22      |
| 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 22       | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 2    | 21       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 24      |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 28       | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 22       | 4   | 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 25      |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 4    | 3    | 5    | 5    | 5    | 4    | 26       | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 29      |
| 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 24       | 3    | 3    | 5    | 4    | 4    | 2    | 21       | 5   | 4   | 3   | 3   | 4   | 3   | 22      |
| 5    | 5    | 3    | 3    | 4    | 4    | 24       | 3    | 3    | 5    | 4    | 4    | 3    | 22       | 5   | 4   | 3   | 3   | 4   | 3   | 22      |
| 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 29       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 30      |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 3    | 26       | 4    | 3    | 5    | 4    | 5    | 4    | 25       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 24      |
| 4    | 4    | 4    | 3    | 5    | 3    | 23       | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 25       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 25      |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 20       | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 4   | 22      |
| 5    | 5    | 4    | 3    | 4    | 3    | 24       | 3    | 3    | 5    | 4    | 4    | 2    | 21       | 4   | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 22      |
| 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 23       | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 2    | 20       | 5   | 4   | 3   | 4   | 4   | 3   | 23      |
| 5    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 26       | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 24       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 24      |
| 5    | 4    | 4    | 4    | 5    | 3    | 25       | 4    | 3    | 5    | 3    | 4    | 3    | 22       | 5   | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 23      |
| 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 22       | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 2    | 20       | 4   | 4   | 3   | 3   | 3   | 3   | 20      |
| 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 23       | 4    | 3    | 5    | 4    | 4    | 3    | 23       | 5   | 5   | 4   | 4   | 5   | 4   | 27      |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 28       | 5    | 4    | 5    | 5    | 3    | 3    | 25       | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 5   | 26      |
| 5    | 5    | 3    | 4    | 4    | 3    | 24       | 5    | 4    | 5    | 4    | 4    | 3    | 25       | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 5   | 26      |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 28       | 5    | 4    | 5    | 5    | 3    | 3    | 25       | 5   | 4   | 4   | 4   | 5   | 5   | 27      |
| 5    | 5    | 3    | 3    | 5    | 3    | 24       | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 4    | 28       | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 21      |
| 4    | 5    | 3    | 4    | 4    | 3    | 23       | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 3    | 27       | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 4   | 23      |
| 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 29       | 4    | 4    | 5    | 5    | 3    | 3    | 24       | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 4   | 25      |
| 4    | 5    | 4    | 4    | 5    | 4    | 26       | 4    | 3    | 5    | 5    | 4    | 3    | 24       | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 20      |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 30      |
| 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 27       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 30      |
| 5    | 5    | 3    | 3    | 4    | 3    | 23       | 4    | 3    | 5    | 5    | 3    | 5    | 25       | 5   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 20      |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 30      |
| 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 3    | 24       | 4    | 4    | 5    | 5    | 2    | 2    | 22       | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 22      |
| 5    | 5    | 3    | 3    | 4    | 3    | 23       | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 21       | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   | 21      |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 30      |
| 5    | 5    | 3    | 3    | 4    | 4    | 24       | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 20       | 4   | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 22      |
| 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 22       | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 2    | 21       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 24      |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 28       | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 22       | 4   | 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 25      |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 4    | 27       | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 29      |
| 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 24       | 3    | 3    | 5    | 4    | 4    | 2    | 21       | 5   | 3   | 4   | 4   | 3   | 3   | 22      |
| 5    | 5    | 3    | 3    | 4    | 4    | 24       | 3    | 3    | 5    | 4    | 5    | 3    | 22       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 24      |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 30       | 3    | 3    | 5    | 4    | 4    | 3    | 22       | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 5   | 30      |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 4    | 27       | 4    | 3    | 5    | 4    | 5    | 4    | 25       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 24      |
| 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 25       | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 25       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 25      |
| 4    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 27       | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 20       | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 4   | 22      |
| 5    | 5    | 4    | 3    | 4    | 3    | 24       | 5    | 4    | 5    | 4    | 4    | 2    | 24       | 5   | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 23      |
| 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 23       | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 2    | 20       | 5   | 3   | 4   | 4   | 3   | 3   | 22      |
| 5    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 26       | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 22       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 24      |
| 5    | 4    | 4    | 4    | 5    | 3    | 25       | 5    | 3    | 4    | 3    | 4    | 2    | 21       | 5   | 4   | 4   | 3   | 3   | 3   | 22      |
| 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 22       | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 2    | 20       | 4   | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 21      |
| 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 24       | 4    | 3    | 5    | 4    | 4    |      |          |     |     |     |     |     |     |         |

## 7. Hasil Output Spss

### Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas

|          |                     | Correlations |        |        |        |        |        |          |
|----------|---------------------|--------------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|
|          |                     | X1.1         | X1.2   | X1.3   | X1.4   | X1.5   | X1.6   | Total_X1 |
| X1.1     | Pearson Correlation | 1            | .349** | .146   | .084   | .157   | .008   | .369**   |
|          | Sig. (2-tailed)     |              | <.001  | .148   | .405   | .118   | .937   | <.001    |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X1.2     | Pearson Correlation | .349**       | 1      | .157   | .190   | .232*  | .205*  | .477**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | <.001        |        | .118   | .058   | .020   | .041   | <.001    |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X1.3     | Pearson Correlation | .146         | .157   | 1      | .668** | .390** | .432** | .782**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .148         | .118   |        | <.001  | <.001  | <.001  | <.001    |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X1.4     | Pearson Correlation | .084         | .190   | .668** | 1      | .504** | .473** | .799**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .405         | .058   | <.001  |        | <.001  | <.001  | <.001    |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X1.5     | Pearson Correlation | .157         | .232*  | .390** | .504** | 1      | .411** | .673**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .118         | .020   | <.001  | <.001  |        | <.001  | <.001    |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X1.6     | Pearson Correlation | .008         | .205*  | .432** | .473** | .411** | 1      | .711**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .937         | .041   | <.001  | <.001  | <.001  |        | <.001    |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| Total_X1 | Pearson Correlation | .369**       | .477** | .782** | .799** | .673** | .711** | 1        |
|          | Sig. (2-tailed)     | <.001        | <.001  | <.001  | <.001  | <.001  | <.001  |          |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |

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

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

### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .722             | 6          |

|          |                     | Correlations |        |        |        |        |        |          |
|----------|---------------------|--------------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|
|          |                     | X2.1         | X2.2   | X2.3   | X2.4   | X2.5   | X2.6   | Total_X2 |
| X2.1     | Pearson Correlation | 1            | .660** | .294** | .517** | .389** | .532** | .773**   |
|          | Sig. (2-tailed)     |              | <.001  | .003   | <.001  | <.001  | <.001  | <.001    |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X2.2     | Pearson Correlation | .660**       | 1      | .349** | .547** | .347** | .640** | .810**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | <.001        |        | <.001  | <.001  | <.001  | <.001  | <.001    |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X2.3     | Pearson Correlation | .294**       | .349** | 1      | .614** | .259** | .391** | .593**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .003         | <.001  |        | <.001  | .009   | <.001  | <.001    |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X2.4     | Pearson Correlation | .517**       | .547** | .614** | 1      | .277** | .478** | .740**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | <.001        | <.001  | <.001  |        | .005   | <.001  | <.001    |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X2.5     | Pearson Correlation | .389**       | .347** | .259** | .277** | 1      | .524** | .648**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | <.001        | <.001  | .009   | .005   |        | <.001  | <.001    |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X2.6     | Pearson Correlation | .532**       | .640** | .391** | .478** | .524** | 1      | .846**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | <.001        | <.001  | <.001  | <.001  | <.001  |        | <.001    |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| Total_X2 | Pearson Correlation | .773**       | .810** | .593** | .740** | .648** | .846** | 1        |
|          | Sig. (2-tailed)     | <.001        | <.001  | <.001  | <.001  | <.001  | <.001  |          |
|          | N                   | 100          | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |

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

### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .827             | 6          |



### Correlations

|         |                     | Y.1    | Y.2    | Y.3    | Y.4    | Y.5    | Y.6    | Total_Y |
|---------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Y.1     | Pearson Correlation | 1      | .381** | .346** | .263** | .227*  | .120   | .446**  |
|         | Sig. (2-tailed)     |        | <.001  | <.001  | .008   | .023   | .234   | <.001   |
|         | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100     |
| Y.2     | Pearson Correlation | .381** | 1      | .561** | .636** | .536** | .511** | .766**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | <.001  |        | <.001  | <.001  | <.001  | <.001  | <.001   |
|         | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100     |
| Y.3     | Pearson Correlation | .346** | .561** | 1      | .620** | .667** | .641** | .836**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | <.001  | <.001  |        | <.001  | <.001  | <.001  | <.001   |
|         | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100     |
| Y.4     | Pearson Correlation | .263** | .636** | .620** | 1      | .587** | .720** | .831**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | .008   | <.001  | <.001  |        | <.001  | <.001  | <.001   |
|         | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100     |
| Y.5     | Pearson Correlation | .227*  | .536** | .667** | .587** | 1      | .794** | .855**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | .023   | <.001  | <.001  | <.001  |        | <.001  | <.001   |
|         | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100     |
| Y.6     | Pearson Correlation | .120   | .511** | .641** | .720** | .794** | 1      | .857**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | .234   | <.001  | <.001  | <.001  | <.001  |        | <.001   |
|         | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100     |
| Total_Y | Pearson Correlation | .446** | .766** | .836** | .831** | .855** | .857** | 1       |
|         | Sig. (2-tailed)     | <.001  | <.001  | <.001  | <.001  | <.001  | <.001  |         |
|         | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100     |

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

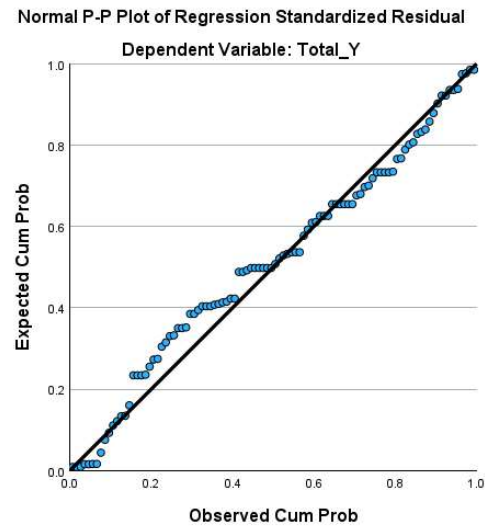
\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .867             | 6          |

## Uji Asumsi Klasik

### Uji Normalitas



### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

|                                     |                | Unstandardized Residual |
|-------------------------------------|----------------|-------------------------|
| N                                   |                | 100                     |
| Normal Parameters <sup>a,b</sup>    | Mean           | -.0501191               |
|                                     | Std. Deviation | 2.06556009              |
| Most Extreme Differences            | Absolute       | .085                    |
|                                     | Positive       | .059                    |
|                                     | Negative       | -.085                   |
| Test Statistic                      |                | .085                    |
| Asymp. Sig. (2-tailed) <sup>c</sup> |                | .072                    |

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

### Uji Multikolinieritas

| Coefficients <sup>a</sup> |                             |            |                           |      |       |                         |       |  |
|---------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|------|-------|-------------------------|-------|--|
| Model                     | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t    | Sig.  | Collinearity Statistics |       |  |
|                           | B                           | Std. Error | Beta                      |      |       | Tolerance               | VIF   |  |
| 1                         | (Constant)                  | .677       | 2.169                     | .312 | .756  |                         |       |  |
|                           | Total_X1                    | .460       | .099                      | .362 | <.001 | .699                    | 1.431 |  |
|                           | Total_X2                    | .490       | .075                      | .510 | <.001 | .699                    | 1.431 |  |

a. Dependent Variable: Total\_Y

## Uji Heterokedastisitas

### Coefficients<sup>a</sup>

| Model |            | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t      | Sig. |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
|       |            | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      |
| 1     | (Constant) | 1.844                       | .810       |                           | 2.277  | .025 |
|       | Total_X1   | -.070                       | .037       | -.225                     | -1.889 | .062 |
|       | Total_X2   | .037                        | .028       | .157                      | 1.314  | .192 |

a. Dependent Variable: ABS

## Uji Regresi Linear Berganda

### Coefficients<sup>a</sup>

| Model |            | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig.  |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|-------|
|       |            | B                           | Std. Error | Beta                      |       |       |
| 1     | (Constant) | .677                        | 2.169      |                           | .312  | .756  |
|       | Total_X1   | .460                        | .099       | .362                      | 4.666 | <.001 |
|       | Total_X2   | .490                        | .075       | .510                      | 6.573 | <.001 |

a. Dependent Variable: Total\_Y

## Uji T

### Coefficients<sup>a</sup>

| Model |            | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig.  |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|-------|
|       |            | B                           | Std. Error | Beta                      |       |       |
| 1     | (Constant) | .677                        | 2.169      |                           | .312  | .756  |
|       | Total_X1   | .460                        | .099       | .362                      | 4.666 | <.001 |
|       | Total_X2   | .490                        | .075       | .510                      | 6.573 | <.001 |

a. Dependent Variable: Total\_Y

## Uji F

### ANOVA<sup>a</sup>

| Model |            | Sum of Squares | df | Mean Square | F      | Sig.               |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|--------------------|
| 1     | Regression | 595.722        | 2  | 297.861     | 70.601 | <.001 <sup>b</sup> |
|       | Residual   | 409.238        | 97 | 4.219       |        |                    |
|       | Total      | 1004.960       | 99 |             |        |                    |

a. Dependent Variable: Total\_Y

b. Predictors: (Constant), Total\_X2, Total\_X1

### Uji Koefisien Determinasi (r<sup>2</sup>)

#### Model Summary<sup>b</sup>

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1     | .770 <sup>a</sup> | .593     | .584              | 2.054                      |

a. Predictors: (Constant), Total\_X2, Total\_X1

b. Dependent Variable: Total\_Y



PEMERINTAH KABUPATEN INDRAGIRI HILIR  
DINAS KOPERASI DAN USAHA KECIL  
DAN MENENGAH

Jalan Swarna Bumi No , Tembilahan, Indragiri Hilir, Riau 29211  
email. [diskopumkm@inhilkab.go.id](mailto:diskopumkm@inhilkab.go.id) website. [diskopumkm.inhilkab.go.id](http://diskopumkm.inhilkab.go.id)

Tembilahan, 17 Februari 2025

Nomor : 500.3.8.2/ 10 /DISKOP  
Sifat : Penting  
Lampiran : -  
Hal : Izin Penelitian

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Indragiri  
di  
Tembilahan

Menindaklanjuti Surat Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Indragiri Hilir Nomor : 070/BKBP-EKOSOSBUD/II/2025/40 Tanggal 12 Februari 2025 Hal Rekomendasi Penelitian dan Pengumpulan Data (Survey), dengan ini di berikan izin untuk melakukan penelitian dan memberikan data yang diperlukan dari Dinas Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Kabupaten Indragiri Hilir, Kepada :

Nama : Ratih Nur Wulandari  
NIM : 101211010104  
Program Studi : Manajemen / S1  
Alamat : Jl. Kayu Jati RT 002 RW 010 Kecamatan Tembilahan Hulu  
Judul Penelitian : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN KECAMATAN TEMBILAHAN

Demikian disampaikan untuk dapat dipergunakan sebagai mana mestinya.

Plt. Kepala Dinas Koperasi dan  
Usaha Kecil dan Menengah  
Kabupaten Indragiri Hilir,



Junaidy, S. Soa M. Si  
Pembina Utama Muda  
NIP. 19690306 198801 1 001



