

**SKRIPSI****PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, INKLUSI KEUANGAN, DAN MODAL KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA PEKANBARU****Dijjukan Sebagai Salah Satu Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1****Program Studi Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial****Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau****UIN SUSKA RIAU****OLEH:****NUR FAIZA****NIM: 11970322992****JURUSAN AKUNTANSI S1****FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL****UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU****PEKANBARU****2023****Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Nur Faiza
 Nim : 11970322992
 Jurusan : Akuntansi S1
 Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
 Judul : Pengaruh Pengelolaan Keuangan, *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, dan Modal Kuangan Dengan Literasi Keuangan Sebagai Mediasi Terhadap Kinerja UMKM di Kota Pekanbaru
 Tanggal Ujian : Senin, 08 Januari 2024

DISETUJUI OLEH:
 PEMBIMBING

Hidayati Nasrah, SE, M.Acc, Ak
 NIP.198412292011012010

MENGETAHUI:

DEKAN



DR. H. Mahyarni, SE., M.M
 NIP.190826 199903 2 001

KETUA JURUSAN

Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak
 NIP.19741108 200003 2 004

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : NUR FAIZA
 NIM : 11970322992
 FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
 JURUSAN : AKUNTANSI S1
 JUDUL SKRIPSI : PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, INKLUSI KEUANGAN, DAN MODAL KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA PEKANBARU
 TANGGAL UJIAN : 08 JANUARI 2024

TIM PENGUJI

Ketua

Prof. Dr. Hj. Lenv Nofianti MS, SE, M.Si, Ak, CA
 NIP. 19751112 199903 2 001

Sekretaris

Hidiratul Aswad, SE, M.Ak
 NIP. 19860912 202012 1 006

Penguji 1

Rhonny Riansyah, SE, MM
 NIP. 19700824 201411 1 001

Penguji 2

Dr. Nanda Suryadi, SE, ME
 NIP. 19861101 202321 1 007



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nur Faiza
 NIM : 11970322992
 Tempat/Tgl. Lahir : Tanjung Alai, 20 September 2000
 Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Prodi : Akuntansi S1
 Judul Disertasi/Thesis (Skripsi) Karya Ilmiah lainnya*:
Pengaruh Pengelolaan keuangan, Financial Technology, Inklusi Keuangan,
dan Modal Keuangan, dengan Literasi Keuangan Sebagai Mediasi
Terhadap Kinerja UMKM di Kota Pekanbaru.

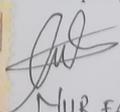
Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertasi/Thesis (Skripsi) Karya Ilmiah lainnya* dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis (Skripsi) Karya Ilmiah lainnya* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis (Skripsi) (Karya Ilmiah lainnya)* saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 19 Januari 2024

Yang membuat pernyataan


 MUR FAIZA
 NIM : 11970322992



*pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK
PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, INKLUSI KEUANGAN, DAN MODAL KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA PEKANBARU

Oleh : Nur Faiza
 NIM : 11970322992

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengelolaan keuangan, *financial technology*, inklusi keuangan, dan modal keuangan terhadap kinerja UMKM di Pekanbaru, serta untuk mengetahui peran mediasi literasi keuangan pada pengaruh teknologi keuangan terhadap kinerja UMKM di Pekanbaru. Desain penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Sampel penelitian ini adalah 100 UMKM di Pekanbaru. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode proportionate stratified random sampling. Analisis data yang digunakan adalah analisis PLS (Partial Least Square) versi 3.0. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru, *financial technology* tidak berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru, literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM Di Kota Pekanbaru, inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM Di Kota Pekanbaru, modal keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru, literasi keuangan memediasi *financial technology* terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru.

Kata Kunci: Pengelolaan Keuangan, Teknologi Keuangan, Inklusi Keuangan, Modal Keuangan, Literasi Keuangan, Kinerja UMKM.

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF FINANCIAL MANAGEMENT, FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL INCLUSION, AND FINANCIAL CAPITAL WITH FINANCIAL LITERACY AS MEDIATION ON THE PERFORMANCE OF MSMEs IN PEKANBARU CITY

**By : Nur Faiza
NIM : 11970322992**

This research aims to analyze the influence of financial management, financial technology, financial inclusion, and financial capital on the performance of MSMEs in Pekanbaru, as well as to determine the mediating role of financial literacy on the influence of financial technology on the performance of MSMEs in Pekanbaru. This research design is quantitative research. The sample for this research was 100 MSMEs in Pekanbaru. The sampling technique used was the proportionate stratified random sampling method. The data analysis used is PLS (Partial Least Square) analysis version 3.0. Based on the research results, it can be concluded that financial management has a positive and significant effect on the performance of MSMEs in Pekanbaru, financial technology does not have a positive and significant effect on the performance of MSMEs in Pekanbaru, financial literacy has a positive and significant effect on the performance of MSMEs in Pekanbaru, financial inclusion does not influence the performance of MSMEs in Pekanbaru, financial capital has a positive and significant effect on the performance of MSMEs in Pekanbaru, financial literacy mediating financial technology on the performance of MSMEs in Pekanbaru.

Keywords: *Financial Management, Financial Technology, Financial Inclusion, Financial Capital, Financial Literacy, Performance MSMEs.*



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu 'alikum wr.wb

Alhamdulillah Rabbil Alamin, segala puji dan syukur penulis ucapkan kehadirat Allah *Subhanahu wa Ta'ala*, dan atas limpahan rahmat dan karunia-Nya lah tugas akhir ini dapat penulis selesaikan, dan kepada junjungan kita nabi besar Muhammad *Shalallahu A'laihi Wassalam* yang telah memberikan teladan kepada kita. Tugas akhir ini merupakan hasil penelitian dengan judul “ **PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, FINANCIAL TECHNOLOGY, INKLUSI KEUANGAN, DAN MODAL KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA PEKANBARU** ”. Tugas akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar kesarjanaan pada Studi Program Sarjana S1 pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Jurusan Akuntansi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, karya yang sederhana ini kupersembahkan kepada :

Ibunda tercinta Tiroma dan Ayahanda Ma'ali, yang selalu menyayangi, memberikan nasihat, menyemangati untuk terus belajar dalam meraih cita-cita. Selalu mendengarkan keluh kesah dan selalu mengingatkan serta mendo'akan untuk terus maju dan berjuang menggapai apa yang diinginkan. Semoga harapan dan impian putri kecilmu ini dapat terwujud dan bisa membuat kalian bangga. Kepada kakak perempuan tersayang Muliani dan abangku Ahmadi, Yasri, Nazar,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Z. Atan, yang selalu membantu ,membimbing serta menjadi motivasi bagi saya untuk menjadi adik yang lebih baik lagi.

Selama penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, untuk itu penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terimakasih kepada

1. Bapak Prof. Dr. Khairunnas, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Helmiati, M.Ag selaku Wakil Rektor I, Wakil Rektor II Dr. H. Mas'ud Zein, M.Pd, Wakil Rektor III Prof. Edi Irwan, S.Pt, M.Sc, Ph.D, selaku pimpinan di UIN Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos, M.Si, Wakil Dekan I, Wakil Dekan II Dr. Mahmuzar, M.Hum, Wakil Dekan III Dr. Hj. Julina, SE, M.Si, selaku pimpinan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi S1 di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Harkaneri, SE, M.SA, Ak, CA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi S1 di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

7. Ibu Febri Delmi Yetti, S.E.I., M.A. selaku Penasehat Akademik Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
8. Ibu Hidayati Nasrah, S.E, M.Acc. Ak. Selaku dosen pembimbing proposal dan skripsi terimakasih atas waktunya dan telah memberikan banyak saran, sabar membimbing mengarahkan, serta memberikan saran kepada penulis, sehingga penulisan skripsi ini bisa selesai.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA RIAU yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama perkuliahan sehingga penulis mngetahui dari sekian banyaknya yang penulis tidak ketahui. Dan seluruh pegawai Fekonsos yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan surat-menyurat beserta urusan di kampus.
10. Teman-teman seangkatan jurusan Akuntansi 2019, sahabat seperjuangan KKN di Desa Talau Kecamatan Pangkalan Kuras tahun 2021, dan beberapa sahabat seperjuangan penulis yang telah banyak membantu dan memberikan support. Terimakasih atas waktu yang sudah diluangkan.
11. Seluruh pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam pembuatan Tugas Akhir ini yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan banyak kekurangannya. Oleh sebab itu penulis mengharapkan masukan, saran dan kritikan yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Jazakumullah khairan



kat:ron, semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua Aamiin Ya Rabbal'alamin.

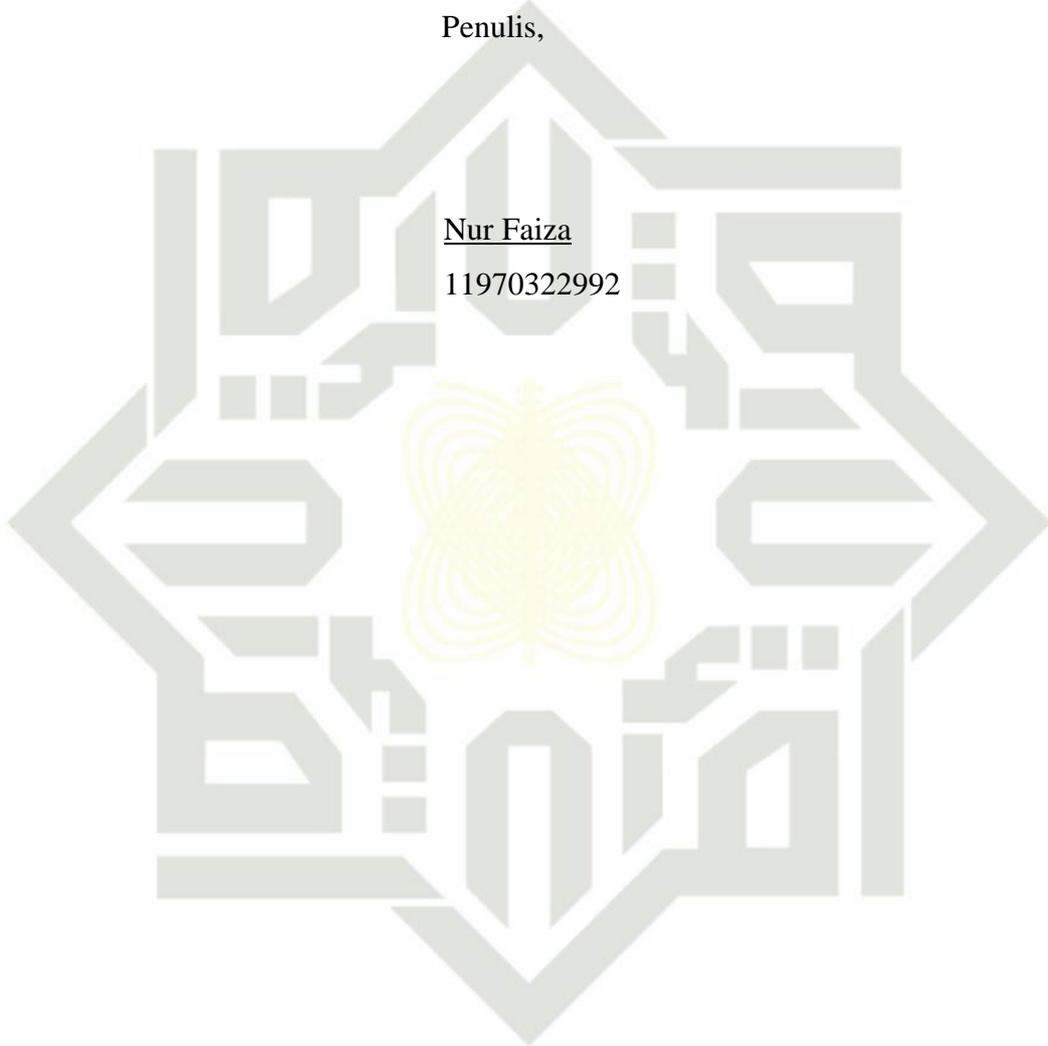
Waassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru , Desember 2023

Penulis,

Nur Faiza

11970322992



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
1.5 Sitematika Penulisan	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	17
2.2 Kinerja UMKM	23
2.3 Pengelolaan keuangan	30
2.4 Financial Technology	35
2.5 Inklusi Keuangan	39
2.6 Modal Keuangan (<i>Financial Capital</i>)	42
2.7 Literasi Keuangan	46
2.8 Usaha Mikro Kecil dan Menengah Perspektif Islam	50
2.9 Penelitian Terdahulu	54
2.10 Kerangka Penelitian	59
2.11 Pengembangan Hipotesis	60
2.11.1 Pengaruh pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM	61
2.11.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap kinerja UMKM	61
2.11.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap kinerja UMKM	62



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.11.4	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	Error!
	Bookmark not defined.	
2.11.5	Pengaruh Modal Keuangan Terhadap kinerja UMKM.....	63
2.11.6	Literasi keuangan memediasi Financial Teknologi dan kinerja UMKM	64
BAB III METODE PENELITIAN		70
3.1	Ruang Lingkup penelitian	70
3.2	Jenis penelitian	70
3.3	Populasi dan teknik pengambilan sampel	70
3.4	Jenis dan Sumber Data	73
3.5	Metode Pengumpulan Data	74
3.6	Pengukuran Variabel	75
3.7	Devinisi Operasional Variabel	76
3.8	Teknik Analisis Data	79
3.9	Pengujian Hipotesis	84
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		85
4.1	Uji pilot test	85
4.2	Demografik Responden	87
4.3	Analisis Deskriptif.....	91
4.4	Analisis Model Pengukuran (Outer Model)	94
4.5	Analisis Struktural Model (Inner Model)	100
4.6	Uji Hipotesis	102
4.7	Pembahasan	105
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		119
5.1	Kesimpulan.....	119
5.2	Saran	122
4.8	Keterbatasan Penelitian	123
DAFTAR PUSTAKA		124
LAMPIRAN.....		129



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU



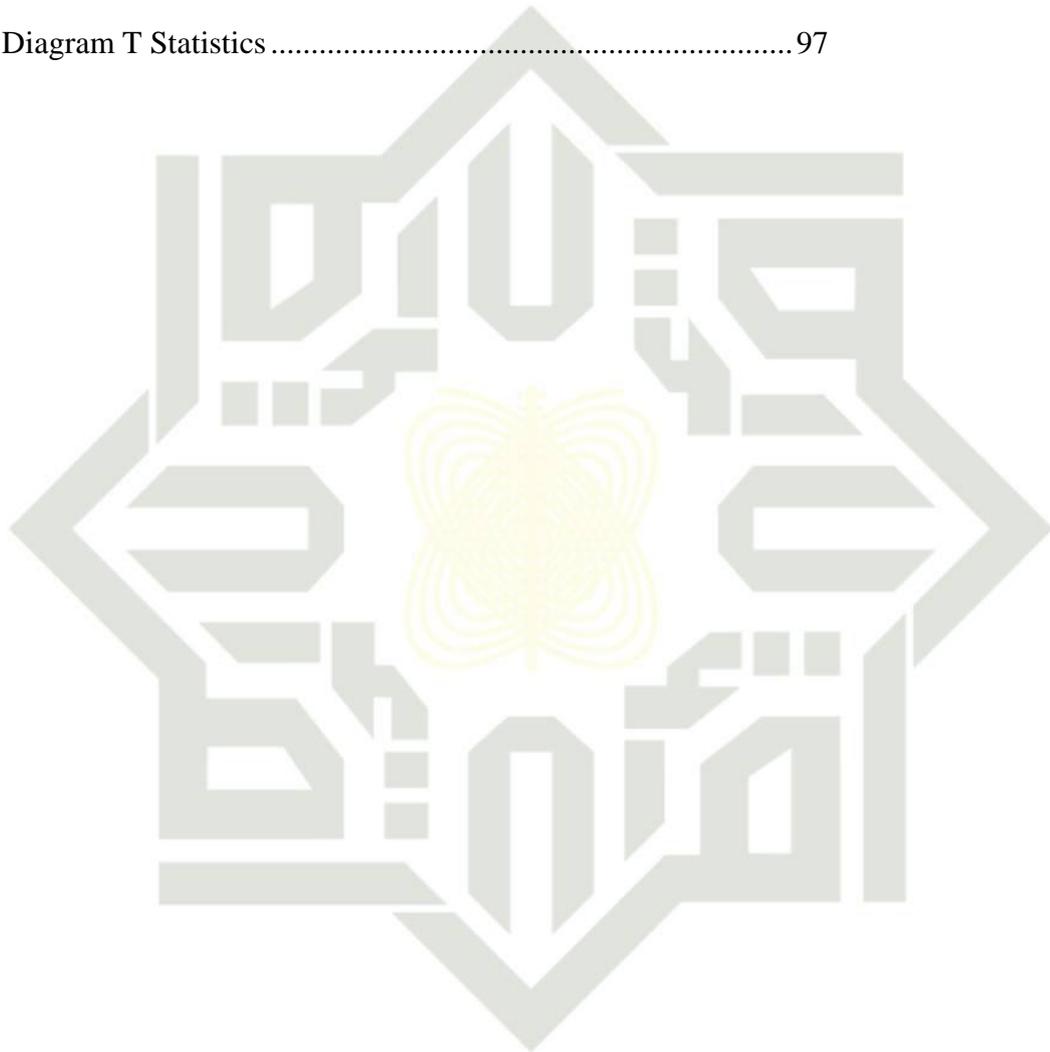
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pendapatan UMKM Kota Pekanbaru 2020-2022	5
Tabel 1.2 Data Jumlah Pelaku UMKM di Kota Pekanbaru Berdasarkan Kecamatan Tahun 2021.....	6
Tabel 1.3 UMKM di Kota Pekanbaru Berdasarkan Jenis Usaha	7
Tabel 2.1 Kriteria UMKM Menurut Komisi Eropa (European Comission)	19
Tabel 2.2 Karakteristik UMKM.....	19
Tabel 2.3. Penelitian Terdahulu	52
Tabel 3.1 Pengukuran Variabel.....	71
Tabel 3.2. Definisi Operasional Variabel.....	72
Tabel 4.1 Uji Validitas dan Reliabilitas Pilot Test (Tahap Pertama)	80
Tabel 4.2 Rincian Pendistribusian Kuesioner	83
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	83
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Usia.....	84
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan pendidikan terakhir.....	84
Tabel 4.6 Pendapatan UMKM di Pekanbaru Perbulan	85
Tabel 4.7 Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	86
Tabel 4.8 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	86
Tabel 4.9 Nilai Loading Factor	90
Tabel 4.10 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	92
Tabel 4.11 Nilai Cross Loading	93
Tabel 4.12 Nilai Composite Reliability dan Crombach's Alpha	95
Tabel 4.13 Nilai R Square.....	96
Tabel 4.14 Hasil Uji Hipotesis Untuk Pengaruh Langsung	98
Tabel 4.15 Hasil Uji Hipotesis Untuk Pengaruh Tidak Langsung.....	98

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Model Kerangka Penelitian.....	59
Gambar 4.1 Nilai Outer Loading Factor	90
Gambar 4.2 Nilai Diagram T Statistics	97



UIN SUSKA RIAU

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia merupakan salah satu prioritas dalam pengembangan ekonomi nasional, UMKM sebagai tulang punggung sistem ekonomi kerakyatan, ditujukan untuk mengurangi masalah kesenjangan antar golongan dan pelaku usaha. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) berfungsi dan berkontribusi dalam penyedia lapangan pekerjaan, penyedia alternatif kegiatan sektor riil (kegiatan ekonomi produktif), dan alternatif kegiatan sektor moneter (penyaluran kredit). Pada tahun 2019 hingga 2020 sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) memiliki besaran kontribusi terhadap PDB nasional diproyeksi tumbuh 5% dimana pada tahun 2018 berkontribusi sebesar 8.400 Triliun atau setara dengan 60% dari Rp.14.000 Triliun PDB Indonesia (Badan Pusat Statistik, 2020). UMKM berpengaruh besar terhadap PDB dan terbukti cukup kuat dari tempaan krisis yang beberapa kali melanda Indonesia, seharusnya UMKM lebih dikembangkan lagi agar bisa menjadi kekuatan ekonomi utama supaya dapat membantu Indonesia dari gejolak ekonomi dimasa mendatang (Hartono & Hartomo, 2019).

UMKM di Indonesia sulit mengukur tingkat kesuksesan yang telah mereka dapatkan. Para pelaku UMKM tidak tahu persis bagaimana keadaan dan kondisi usaha yang sedang dijalankannya, karena banyak UMKM yang tidak melakukan pencatatan dan pelaporan akuntansi, hal ini tentunya disebabkan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



oleh minimnya tingkat literasi keuangan dan keterampilan dalam mengelola keuangan (iqbal,2019). Secara umum ada dua hambatan utama yang dihadapi UMKM di Indonesia, yaitu hambatan finansial dan non finansial. Hambatan finansial yang sering terjadi yaitu lemahnya akses UMKM atas ketersediaan dana terbatasnya pengetahuan dalam pengelolaan keuangan, belum ada pendekatan yang sistematis pada pendanaan UMKM, biaya transaksi yang tinggi, yang disebabkan oleh prosedur kredit yang cukup rumit sehingga menyita banyak waktu sementara jumlah kredit yang di kucurkan kecil, kesulitan UMKM mengakses lembaga pendanaan yang formal disebabkan oleh ketiadaan atau kurangnya jumlah bank atau non bank dipelosok maupun ketersediaan informasi yang memadai. Sedangkan yang termasuk pada hambatan non finansial atau pengelolaan UMKM, yakni pertama kurangnya pengetahuan pada aspek produksi UMKM yang disebabkan oleh penggunaan teknologi yang konvensional, sistem quality control yang belum maksimal dan lemahnya daya saing produk, penerapan pada teknologi dan inovasi kurang tepat. Kedua, kelemahan pada aspek pengembangan sumber daya manusia UMKM yang disebabkan oleh kurangnya kesempatan mengikuti perkembangan teknologi, pendidikan, dan pelatihan pada UMKM. Beberapa program dan upaya yang dapat dilakukan baik oleh pemerintah daerah maupun selaku pemilik usaha dalam mengatasi permasalahan dan meningkatkan perkembangan pada sektor UMKM adalah dengan pendanaan, pelatihan, pameran, serta pembinaan dan pengembangan keterampilan pengelolaan keuangan usaha.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Permasalahan klasik yang sering ditemui pada UMKM yaitu masalah permodalan menjadi salah satu masalah yang sering disebutkan. UMKM membutuhkan modal ketika menjalankan suatu usaha, baik itu dari modal sendiri atau dengan meminjam di bank, proses persyaratannya sering mengalami hambatan. Karena pemohon kredit bank harus menyertakan agunan sebagai jaminan. Persoalan modal inilah yang sedikit menghambat usaha untuk berkembang. Menurut data dari Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia (AFPI), pada 2020 terdapat sekitar 46,6 juta dari 64 juta UMKM di Indonesia belum memiliki akses permodalan dari perbankan maupun lembaga keuangan non bank. Pemberian kredit untuk UMKM oleh lembaga keuangan sangat membantu pengusaha UMKM untuk menjalankan usahanya. Namun, pemberian kredit untuk sektor UMKM belum terealisasi dengan baik. Porsi kredit UMKM terhadap total kredit perbankan masih belum bergerak signifikan, berdasarkan data Bank Indonesia, kredit UMKM per Oktober 2022 mencapai Rp 1.237, 8 triliun atau tumbuh 7,7 persen secara tahunan atau *year on year (yoy)* sedangkan total penyaluran kredit tumbuh 11,7%. Artinya, porsi kredit UMKM ini terhadap total kredit perbankan baru mencapai 19,6% tidak jauh berbeda dari posisi tahun sebelumnya (Indonesia Go.Id, 2023).

Ketatnya persaingan dan perkembangan UMKM di Indonesia mengharuskan para pelaku usaha untuk siap bertahan dan bersaing dengan UMKM lainnya. Hal ini memacu peran UMKM agar menciptakan usaha yang baru dan berbeda, tentunya dengan kinerja yang baik. Kenyataannya pemilik

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UMKM tidak memiliki pandangan dan pengetahuan yang luas, sehingga kurang berorientasi jangka panjang. Upaya untuk meningkatkan kinerjanya cenderung bersifat konvensional karena kurangnya pengetahuan dalam bidang manajemen. Dalam penentuan harga produk sering hanya berorientasi pada kondisi umum dilingkungan industrinya dan tenaga kerja jarang diperhitungkan. Dengan demikian, mereka sering keliru dalam mengukur produktivitas usaha yang akhirnya bermuara pada kinerja usaha (Wirastuti et al., 2019).

Gubernur Riau Drs.H syamsuar M.Si mengatakan “bahwa permasalahan yang kerap terjadi pada UMKM di Riau yaitu pada kemasan yang kurang mendukung kurang adanya inovasi atau pembaruan pada produk, sehingga akan mempengaruhi nilai jual, label halal dan masa kadaluarsanya. Persoalan lain yang sering dihadapi UMKM yaitu dari segi permodalan dan akses pemasaran produk, hal ini menjadi perhatian serius oleh gubernur Riau karena akan sangat berpengaruh terhadap peningkatan kinerja UMKM” (go.Riau.com, 2020). PekanbaruKota.bps.go.id (2022) menampilkan informasi bahwa jumlah penduduk miskin di Kota Pekanbaru meningkat pada tahun 2021 yaitu sejumlah 32,73 Ribu jiwa, yang dimana sebelumnya pada tahun 2019 hanya berjumlah 28,60 Ribu jiwa, dengan fakta ini tentunya keberlangsungan UMKM di Kota Pekanbaru sangat dibutuhkan dan harus diperhatikan untuk menunjang ekonomi masyarakat dengan semakin berkembangnya UMKM akan menciptakan ketersediaan lapangan pekerjaan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



sehingga dapat mengurangi jumlah pengangguran dan menurunkan angka kemiskinan.

Menghadapi kondisi pemulihan pasca pandemi covid-19 saat ini tentunya salah satu permasalahan yang dihadapi oleh para pelaku UMKM termasuk di Kota Pekanbaru yaitu menurunnya penjualan karena terjadinya wabah tersebut pastinya berdampak terhadap profitabilitas mereka dan juga berdampak pada kehidupan ekonomi masyarakat. Berdasarkan data survei dari Dinas Koperasi dan UMKM di Kota Pekanbaru mengatakan bahwa UMKM mengalami kontraksi penurunan pendapatan, berikut dapat dilihat persentase penurunan pendapatan UMKM di Kota Pekanbaru pada tabel 1.1:

Tabel 1.1 Pendapatan UMKM Kota Pekanbaru 2020-2022

Tahun	Pendapatan UMKM
2020	Penurunan 2,22%
2021	Penurunan 1,23%
2022	Pnurunan 0,85%

Sumber: Dinas Koperasi Usaha Mikro Kecil dan Menengah Pekanbaru 2022.

Dari tabel 1.1 diatas terlihat bahwa pendapatan UMKM di Kota Pekanbaru dari periode 2020 hingga 2022 terus mengalami penurunan. Faktor penyebabnya adalah terjadinya perubahan seluruh tatanan masyarakat dikarenakan pandemic Covid-19 yang terjadi sebelumnya, sehingga juga ikut berdampak pada sektor UMKM, serta persaingan yang ketat antar pelaku usaha. Pertumbuhan UMKM diindustri tertentu dapat menyebabkan peningkatan persaingan terutama pada saat ini banyak masyarakat yang ingin memulai usaha untuk menunjang perekonomian mereka, jika UMKM tidak dapat bersaing dengan harga atau kualitas yang ditawarkan pesaing, mereka

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



dapat mengalami penurunan pendapatan. Bahkan pada masa pemulihan pasca pandemic Covid-19 UMKM masih kesulitan untuk menstabilkan kembali usaha mereka karena disebabkan kurangnya keahlian, pengetahuan dalam pengelolaan keuangan yang baik pada para pelaku usaha, kurangnya inovasi dan adaptasi dengan teknologi maupun tren pasar, keterbatasan terhadap akses modal, serta kurangnya perhatian dari pemerintah seperti membantu dalam suntikan modal, mengadakan pelatihan agar keahlian dan pengetahuan para pelaku usaha semakin meningkat.

Ahmad Zahidi (2022) mengatakan dalam penelitiannya pada UMKM sektor perdagangan di Kota Pekanbaru berdasarkan data yang telah diolah bahwa banyak pelaku usaha yang mengalami penurunan pendapatan secara drastis, bahkan beberapa dari pemilik usaha mengalami penurunan laba hampir 60% dibandingkan tahun sebelum Covid-19. Penurunan yang disebabkan oleh Covid-19 dan kebijakan yang berlaku pada masa pandemi, serta kurangnya keahlian pemilik usaha dalam mengatur dan mengelola keuangan dengan baik. Berikut data UMKM di Kota Pekanbaru pada tahun 2021 yang dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 1.2 Data Jumlah Pelaku UMKM di Kota Pekanbaru Berdasarkan Kecamatan Tahun 2021

No	Kecamatan	Jumlah
1	Pekanbaru Kota	561
2	Sukajadi	504
3	Sail	458
4	Lima Puluh	406
5	Senapelan	714
6	Rumbai Barat	470

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

7	Bukit Raya	881
8	Tuah Madani	730
9	Rumbai	585
10	Payung Sekaki	6063
11	Marpoyan Damai	795
12	Tenayan Raya	1584
13	Binawidya	691
14	Kulim	291
15	Rumbai Timur	365
	Total	15.098

Sumber: Dinas Koperasi Usaha Mikro Kecil dan Menengah Pekanbaru 2021

Tabel 1.3 UMKM di Kota Pekanbaru berdasarkan Jenis Usaha

No	Jenis Usaha	Jumlah
1	Argobisnis	321
2	Kuliner	4.655
3	Fashion	399
4	Pendidikan	119
5	Otomotif	449
6	Teknologi Internet	135
7	Lainnya	9020
	Total	15.098

Sumber: Dinas Koperasi Usaha Mikro Kecil dan Menengah Pekanbaru 2021

Pada data tabel diatas perkembangan UMKM di Kota Pekanbaru pada tahun 2021 sebanyak 15.098. tentunya akan mengalami peningkatan di setiap tahunnya. Hal tersebut akan diikuti dengan pertumbuhan penyerapan tenaga kerja yang setiap tahun mengalami peningkatan. Oleh karena itu pemerintah harus terus meningkatkan pertumbuhan UMKM, karena dengan bertambahnya UMKM maka penyerapan tenaga kerja juga akan semakin besar. Salah satu faktor yang dapat meningkatkan profitabilitas UMKM adalah kemampuan mereka dalam mengakses sumber keungan formal misalnya bantuan kredit Perbankan, BUMN, dan lembaga keuangan lainnya, yang mana hal tersebut harus disertai dengan kemampuan dan pengetahuan mereka untuk mengolah dana yang mereka dapatkan tersebut.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Mewujudkan peningkatan dan pengembangan sektor UMKM modal adalah mutlak diperlukan dalam menjalankan bisnis. Modal dalam UMKM merujuk pada jumlah atau finansial yang diperlukan untuk memulai atau mengembangkan bisnis UMKM. Untuk menjalankan bisnis juga membutuhkan dana pribadi ataupun pinjaman baik dari lembaga formal maupun informal. Dalam pengembangan UMKM keterbatasan dana pribadi adalah dalam batas wajar karena sesuai dengan kapasitas kemampuan yang ada pada setiap pemilik usaha UMKM itu sendiri.

Dalam mengembangkan usaha UMKM juga dapat mengukur atau melakukan penilaian dari setiap aktivitas usaha, oleh karena itu pengusaha perlu menciptakan sebuah sistem pencatatan yang baik dari setiap aktivitas usahanya. Dengan sistem pencatatan yang baik akan menghasilkan pelaporan hasil usaha dan bagaimana kondisi maupun perkembangan sebuah usaha, Hal ini bisa dilakukan jika unit usaha melakukan sistem akuntansi yang sesuai dengan unit usahanya. Untuk menghasilkan kinerja yang baik pelaku UMKM harus tahu bagaimana cara mengelola keuangan usahanya.

Pengelolaan keuangan merupakan salah satu hal yang sering diabaikan oleh pelaku UMKM. Keterbatasan pengetahuan mereka tentang akuntansi menyebabkan mereka tidak mampu untuk mengelola keuangan dengan baik dan hal itu akan mempengaruhi kinerja usaha mereka. Jika aspek keuangan semakin baik maka kinerja UMKM akan semakin bagus (Wahyudi & Isroah, 2018). Pengelolaan keuangan salah satu faktor yang perlu diperhatikan sebab bisa jadi penentuan berhasil atau tidaknya suatu kinerja usaha yang dilakukan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Studi terkait dilakukan oleh Rumain dan mardani (2021) terdapat pengaruh positif dan signifikan pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM. Berbeda dengan observasi yang dilakukan Ardiyani et al, (2021) pengelolaan keuangan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja UMKM.

Pengelolaan keuangan yang baik menjadi salah satu upaya yang dilakukan oleh UMKM untuk menekan menurunnya pendapatan, hal ini bertujuan untuk menstabilkan kinerja dan menghindari terjadinya kerugian serta kebangkrutan usaha. Pengelolaan keuangan harus didasari oleh pengetahuan keuangan. Namun, masih banyak dari pelaku UMKM yang tidak menerapkan sistem pengelolaan keuangan dengan baik, dikarenakan kurangnya pengetahuan mereka dan minimnya literasi keungan. Fakta tersebut tentunya menunjukkan bahwa pentingnya literasi keungan pada UMKM di Indonesia khususnya di Pekanbaru (Susie Suryani & Surya Ramadhan 2018).

Literasi keuangan merupakan keterampilan hidup dan memiliki dampak yang sangat penting pada individu (dapat meningkatkan kompetensi sumber daya manusia), kesejahteraan keluarga serta ekonomi yang lebih luas. Literasi dan pengetahuan keuangan menuntun pelaku usaha untuk membuat keputusan keuangan yang tepat, dan pengelolaan serta pencatatan keuangan yang baik sesuai dengan Standar Akuntansi. Pemahaman konsep-konsep dasar keungan yang baik dan pemilihan fasilitas keungan yang sesuai sangat bisa membantu kemajuan dan perkembangan usaha termasuk usaha mikro kecil dan menengah. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Baby Stephani

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Kasendan dan Candra Wijayangka (2019) mengatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan apabila tingkat literasi keuangan seorang pemilik maupun manajer sebuah UMKM semakin tinggi maka kinerja yang dapat dicapai oleh UMKM tersebut akan semakin meningkat.

Salah satu program literasi keuangan pada sektor UMKM adalah inklusi keuangan, yaitu kemampuan UMKM untuk mengakses layanan dari lembaga keuangan, dan memperoleh manfaat dari lembaga keuangan (Terzi,2015). Jika inklusi keuangan pada UMKM semakin tinggi akan memberikan kontribusi pada stabilitas keuangan suatu negara. Inklusi keuangan memberikan peluang besar pada peningkatan jumlah UMKM yang membuka rekening bank sehingga meningkatkan layanan intensitas akses layanan perbankan. Inklusi keuangan memudahkan transaksi, dalam menunjang operasional para pengusaha. Studi terkait dikerjakan Wira (2019) yang mengatakan inklusi keuangan berdampak positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Berbeda dengan observasi yang dikerjakan Hilmawati & Kusmaningtyas (2021) menyatakan bahwa inklusi keuangan tidak berdampak terhadap kinerja UMKM.

Kemajuan inovasi teknologi mempermudah dan mempercepat inklusi keuangan bagi pengusaha mikro kecil dan menengah baik yang usahanya berada didesa maupun perkotaan. Menurut OJK inklusi keuangan adalah ketersediaan akses, penggunaan dan kualitas dari produk dan layanan keuangan. Inovasi *fintech* membuka peluang atas kendala yang dialami

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© Hak cipta Milik UIN Suska Riau
 State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
 masyarakat *unbanked* selama ini dalam mengakses keuangan, misalnya melalui *mobile money* membuat masyarakat pengguna melakukan transaksi dengan mudah, cepat dan menjadi inklusif ke dalam ekosistem keuangan *fintech* dimana ada pengguna, penyedia, layanan, *merchant*, agen, bank dan regulator (Senyo & Ousabutey, 2020). Namun, saat ini *fintech* masih memiliki tantangan dan resiko dalam mencapai peningkatan inklusi keuangan (Kandpal, 2019).

Financial Technologi merupakan salah satu faktor yang cukup berpengaruh terhadap perkembangan kinerja UMKM. Teknologi Keuangan (*Fintech*) menghadirkan perubahan paradigma dalam sektor keuangan dan bisnis. Literatur menggambarkan *fintech* sebagai konsep dinamis ketika semakin banyak pengusaha teknologi memasuki industri, membentuknya kembali, dan memodifikasinya untuk kebutuhan sosial. Rahma (2018) menerangkan *Fintech* adalah bukan layanan yang diberikan oleh perbankan melainkan model bisnis baru yang dapat membantu masyarakat terkhususnya para UMKM. *Fintech* memberikan jasa berupa transaksi keuangan tanpa harus memiliki rekening seperti diperbankan pada umumnya. *Fintech* tetap diatur oleh Bank Indonesia meskipun bukan lembaga keuangan perbankan. Bank Indonesia mengatur perusahaan penyelenggara *fintech* untuk wajib mendaftarkan perusahaannya pada Bank Indonesia ataupun Otoritas Jasa Keuangan. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Rahma Eka Putri (2022) menyatakan bahwa *financial technology* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja UMKM. Sejalan dengan penelitian Ade Gunawan (2023)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© bahwa *financial technology* dapat mempengaruhi kinerja UMKM. *Financial technology* telah terbukti mampu memberikan kemudahan dan efisiensi pada sektor keuangan, hal tersebut diharapkan akan dapat membantu para pelaku usaha agar dapat meningkatkan kinerja usahanya.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan Novira Alsabila (2022) ialah peneliti memodifikasi variabel X_1 , yang awalnya literasi keuangan dijadikan variabel X_1 , namun dalam penelitian ini literasi keuangan dijadikan sebagai variabel intervening (Z) dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh tidak langsung dari variabel X_1 , X_2 , X_3 , dan X_4 , serta apakah literasi keuangan mampu memperkuat pengaruh variabel X terhadap variabel Y . Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM, hal ini dibuktikan pada penelitian Raham Eka Putri (2022) dan penelitian Marija (2021). Keberadaan variabel literasi keuangan diperlukan sebagai variabel mediasi dengan alasan, secara rasional akan dapat memperkuat pengaruh variabel pengelolaan keuangan, *fintech*, inklusi keuangan dan modal keuangan terhadap kinerja UMKM. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Claude Bernard Lotchi,dkk (2023) yang menyatakan bahwa literasi keuangan secara positif memediasi hubungan antara *fintech* dan kinerja UMKM. Sejalan juga dengan penelitian Irma Laili & Agung Listiadi (2021) bahwa literasi keuangan secara positif dan signifikan memediasi pengelolaan keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “ **Pengaruh Pengelolaan Keuangan, *Financial Teknologi*, Inklusi Keuangan, dan Modal Keuangan dengan Literasi Keuangan Sebagai Mediasi Terhadap Kinerja UMKM di Kota Pekanbaru ”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian tersebut dapat dirumuskan masalah dalam penelitian ini yaitu :

1. Apakah Pengelolaan Keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru?
2. Apakah *Financial Technology* berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru?
3. Apakah Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru?
4. Apakah Modal Keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru?
5. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru?
6. Apakah Literasi Keuangan Memediasi Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Pekanbaru?
7. Apakah Literasi Keuangan Memediasi *Financial Teknologi* terhadap Kinerja UMKM di Kota Pekanbaru?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



8. Apakah Literasi Keuangan Memediasi Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Pekanbaru?
9. Apakah Literasi Keuangan Memediasi Modal Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Pekanbaru?

1.3 Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru.

Untuk mengetahui pengaruh *Financial Technology* terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru.

3. Untuk mengetahui pengaruh Inklusi Keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru.

4. Untuk mengetahui pengaruh Modal Keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru.

5. Untuk mengetahui pengaruh Literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru.

Untuk mengetahui Literasi Keuangan memediasi pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru.

Untuk mengetahui Literasi Keuangan memediasi pengaruh *Financial Technology* terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru.

Untuk mengetahui Literasi Keuangan memediasi pengaruh Inklusi Keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru.



Untuk mengetahui Literasi Keuangan memediasi pengaruh Modal Keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat Teoritis

- a. Hasil penelitian diharapkan dapat menambah wawasan ilmu pengetahuan khususnya bagi mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau dan dapat membuktikan bahwa pengelolaan keuangan, financial technology, inklusi keuangan, modal keaungan dan literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM.
- b. Penlitian dapat digunakan sebagai referensi dan bahan kebijakan bagi peneliti serupa dimasa yang akan datang.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi penulis dapat Memberikan pengalaman dalam penelitian dan menambah ilmu yang didapat dengan penerapan secara nyata.
- b. Bagi Universitas dapat dijadikan referensi bacaan atau acuan bagi mahasiswa khususnya mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial.
- c. Bagi objek penelitian diharapkan dapat menambah pengetahuan, wawasan dan juga informasi mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja UMKM. Selain itu, penelitian ini diajukan sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1.5 Sitematika Penulisan

Untuk memperoleh gambaran yang lebih jelas mengenai hal – hal yang dibahas dalam penelitian ini, maka penulisannya dibagi dalam 5 bab yang komposisinya sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Berisi penjelasan tentang latar belakang penelitian dan menimbulkan masalah serta akan didiskusikan. Pokok-pokok permasalahan akan dikaji kemudian dijadikan rujukan dalam penentuan hipotesis. Selain itu, tertulis pula tujuan serta penggunaan penelitian maupun sistem penulisannya.

BAB II : KAJIAN PUSTAKA

Mendiskusikan kajian teori terkait penelitian sebagai landasan pelaksanaan penelitian serta pola pikir untuk memperoleh bukti maupun jalan keluar dari hipotesis, penelitian terdahulu yang terkait, konsep penelitian, dan perumusan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Berisi penjabaran semua variabel yang diperlakukan pada penelitian termasuk fungsionalnya, populasi serta sampel, jenis data dan sumbernya, metode mengumpulkan dan analisis data penelitian.

BAB IV : PEMBAHASAN

Berisi paparan terkait uji pada hipotesis, perolehan hasil uji, dan diskusi analisis terkait hasil yang telah diperoleh.

BAB V : PENUTUP

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bagian penutup penelitian berisi uraian kesimpulan hasil pengujian serta diskusi. Kemudian terdapat pula saran terkait pembahasan dalam penelitian berikut.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

a. Definisi UMKM

UMKM memiliki pengertian dari versinya masing-masing baik itu dari lembaga nasional maupun lembaga internasional. Akan tetapi secara umum UMKM memiliki makna yang hampir sama. Berikut definisi UMKM menurut PP No 7 Tahun 2021:

1. Usaha Mikro adalah usaha produktif milik orang perorangan dan/atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria Usaha Mikro sebagaimana telah ditetapkan dalam Undang-Undang ini.
2. Usaha Kecil adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau usaha besar yang memenuhi kriteria Usaha Kecil sebagaimana yang telah ditetapkan dalam Undang-Undang ini.
3. Usaha Menengah adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perseorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dengan Usaha Kecil atau Usaha Besar



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan jumlah kekayaan bersih atau hasil penjualan tahunan sebagaimana ditetapkan dalam peraturan ini.

UMKM dilihat dari kriteria aset dan hasil penjualan tahunannya, menurut PP No 7 Tahun 2021 yaitu sebagai berikut:

1. Usaha Mikro memiliki modal usaha sampai dengan paling banyak Rp.1 Miliar tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha. Mempunyai hasilM penjualan tahunan sebesar Rp.2 Miliar.
2. Usaha kecil memiliki modal usaha lebih dari Rp.1 Miliar –Rp.5 Miliar tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha. Memiliki hasil penjualan lebih dari Rp.2 Miliar – Rp.15 Miliar.
3. Usaha Menengah memiliki modal usaha lebih dari Rp.5 Miliar – Rp.10 Miliar tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha. Memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp. 15 Miliar – Rp.50 Miliar.

UMKM diklasifikasikan menjadi 4 kelompok, yaitu (Bank Indonesia, 2015, hal 23)

Livelihood Activities: yaitu UMKM sektor informal. UMKM ini digunakan sebagai kesempatan kerja untuk mencari nafkah. Contohnya pedagang kaki lima.

Micro Enterprise adalah UMKM yang mempunyaai keahlian teknis lapangan, memiliki sifat pengrajin, akan tetapi kurang dalam sifat kewirausahaan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Small Dynamic Enterprise adalah UMKM yang sudah memiliki jiwa kewirausahaan dan mampu menerima pekerjaan subkontrak dan ekspor produk.

Fast Moving Enterprise adalah UMKM yang sudah memiliki jiwa kewirausahaan dan akan melakukan pergerakan menuju usaha yang lebih besar.

Badan Pusat Statistik (BPS) mengelompokkan UMKM berdasarkan jumlah tenaga kerja. Usaha yang memiliki 1-4 orang tenaga kerja dikelompokkan sebagai usaha mikro, 5-19 orang tenaga kerja sebagai usaha kecil, 20-99 orang tenaga kerja sebagai usaha menengah dan bila mencapai 100 orang tenaga kerja atau lebih digolongkan sebagai usaha besar. Definisi UMKM menurut lembaga Internasional. Hampir sama dengan lembaga-lembaga Nasional, lembaga maupun negara-negara asing mendefinisikan kriteria UMKM berdasarkan dari jumlah tenaga kerja, pendapatan dan jumlah aset. Komisi Eropa mengklasifikasikan UMKM menjadi 3 kelompok dapat dilihat pada tabel dibawah berikut:

Tabel 2.1 Kriteria UMKM Menurut Komisi Eropa (European Comission)

Kriteria	Medium Enterprises	Small Enterprises	Micro Enterprises
Jumlah Karyawan	Kurang dari 250 orang	Kurang dari 50 orang	Kurang dari 10 orang
Pendapatan Setahun	Tidak lebih dari \$50 juta	Tidak lebih dari \$10 juta	Tidak lebih dari \$2 juta
Jumlah Aset	Hingga \$50 juta	Tidak lebih dari \$13 juta	Tidak lebih dari \$2 juta

Sumber: Europa Comission 2003/361



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Karakteristik UMKM

Menurut Hanim (2018) dalam buku yang diterbitkannya menjelaskan ciri-ciri UMKM berdasarkan ukuran usahanya dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 2.2 Karakteristik UMKM

No	Ukuran usaha	Karakteristik
1	Usaha Mikro	<ol style="list-style-type: none"> a) Fokus pada pelayanan kebutuhan lokal, atau pasar yang terbatas. b) Keterbatasan terhadap akses modal, sehingga mereka mengandalkan pendanaan internal, pinjaman kecil, atau bantuan dari keluarga atau teman. c) Tingkat pendidikan pemilik usaha relatif rendah. d) Umumnya belum mengakses perbankan. Tetapi sebagian mereka sudah mengakses ke lembaga non bank. e) Belum memiliki izin usaha atau persyaratan legalitas lainnya termasuk NPWP.
2	Usaha Kecil	<ol style="list-style-type: none"> a) Sumber daya manusia (pengusaha) memiliki pengalaman dalam berwirausaha. b) Sebagian sudah akses ke perbankan dalam keperluan modal. c) Sebagian besar belum dapat membuat manajemen usaha dengan baik seperti <i>business planning</i>. d) Jumlah karyawan terbatas dan relatif sedikit

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3	Usaha Menengah	<ol style="list-style-type: none"> a) Memiliki manajemen dan organisasi yang lebih baik (bagian keuangan, bagian produksi dan bagian pemasaran). b) Usaha menengah memiliki fokus yang jelas pada segmen pasar tertentu dan dapat dengan mudah menyesuaikan produk atau layanan untuk memenuhi kebutuhan pelanggan. c) Telah memiliki persyaratan legalitas seperti izin tetangga dan lingkungan sekitar d) Pengetahuan pemilik usaha terlatih dan terdidik.
4	Usaha Besar	<ol style="list-style-type: none"> a) Operasi usaha yang luas dan melibatkan banyak karyawan, pengaruh yang signifikan terhadap pasar. b) Sumber daya yang kuat. c) Struktur organisasi usaha besar cenderung lebih kompleks. d) Sudah mengadopsi teknologi dan inovasi.

Kekuatan dan Kelemahan Usaha Mikro

UMKM memiliki kekuatan potensial yang menjadi andalan dalam basis pengembangan pada masa yang akan datang yaitu (Sarwono, 2016):

- a) Penyediaan lapangan kerja peran industri kecil dalam penyerapan tenaga kerja patut diperhitungkan, mampu menyerap sampai sekitar 50% tenaga kerja yang tersedia.
- b) Sumber wirausaha baru, keberadaan usaha kecil dan menengah selama ini terbukti dapat mendukung tumbuh kembangnya wirausaha baru.

- c) Memiliki segmen usaha pasar yang unik, melaksanakan manajemen sederhana dan fleksibel terhadap perubahan pasar.
- d) Menunjukkan hasil yang menggambarkan bahwa industri kecil mampu untuk dikembangkan lebih lanjut dan mampu untuk mengembangkan sektor lain yang terkait. Sumber daya alam sekitar, industrinya kecil sebagian besar memanfaatkan limbah atau hasil sampai dari industri besar atau industri yang lainnya.
- e) Memiliki potensi untuk berkembang.

Berbagai upaya pembinaan dengan kelemahannya, yang sering juga menjadi faktor penghambat dan permasalahan dari Usaha Makro terdiri dari 2 faktor :

- 1) Faktor internal, faktor internal merupakan masalah klasik dari UMKM yang antaranya :
 - a) Masih terbatasnya kemampuan sumber daya manusia.
 - b) Kendala pemasaran produk sebagian besar pengusaha industri kecil lebih memprioritaskan pada aspek produksi sedangkan fungsi-fungsi pemasaran mampu dalam mengakseskannya. Khusus nya dalam informasi pasar. Sehingga sebagian besar hanya berfungsi sebagai tukang saja.
 - c) Kecenderungan konsumen yang belum mempercayai mutu produk industri kecil.
- 2) Faktor eksternal merupakan masalah yang muncul dari pihak pengembang dan pembina UMKM. Misalnya solusi yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

diberikan tidak tepat sasaran tidak adanya monitoring dan program yang tumpang tindih (Sarwono, 2016).

Dari kedua faktor tersebut muncullah kesenjangan diantara faktor internal dan eksternal, yaitu disisi perbankan, BUMN dan lembaga pendamping lainnya sudah siap dengan pemberian kredit, tapi UMKM mana yang diberi, karena berbagai ketentuan yang harus dipenuhi oleh UMKM. Disisi lain UMKM juga mengalami kesulitan mencari dan menentukan lembaga mana yang dapat membantu dengan keterbatasan yang mereka miliki dan kondisi ini ternyata masih berlangsung meskipun berbagai usaha telah diupayakan untuk memudahkan para pelaku UMKM memperoleh kredit. Pola yang ada sekarang adalah masing-masing lembaga/industri yang memiliki fungsi yang sama tidak berkoordinasi tetapi berjalan sendiri-sendiri, baik itu perbankan, BUMN, departemen, LSM, perusahaan swasta. Disisi lain dengan keterbatasannya UMKM menjadi penopang perekonomian.

2.2 Kinerja UMKM

a. Definisi Kinerja

Mangkunegara dalam Sopiah dan Sangadji (2017) mendefinisikan kinerja sebagai “hasil kerja secara kualitas dan kuantitas yang dicapai oleh seorang pegawai ataupun pemilik usaha dalam menjalankan tugasnya sesuai dengan tanggungjawab yang diberikan”. Kualitas yang dimaksud yaitu dilihat dari kehalusan, kebersihan, dan ketelitian dalam pekerjaan.



Sedangkan kuantitas dilihat dari jumlah atau banyaknya pekerjaan yang diselesaikan. Armstrong (2017) berpendapat kinerja berarti perilaku dan hasil. Perilaku berasal dari pekerja dan mengubah kinerja dari abstrak menjadi tindakan. Bukan hanya instrumen untuk hasil, perilaku juga merupakan hasil dalam hak mereka sendiri merupakan produk usaha mental dan fisik yang diterapkan pada tugas dan dapat dinilai terpisah dari hasil.

Kinerja merupakan alat ukur yang digunakan sebagai indikator keberhasilan usaha dalam mencapai tujuan usaha. Definisi kinerja UMKM menurut Pramestiningrum & Iramani (2020) adalah hasil kerja yang dicapai oleh UMKM pada periode waktu tertentu yang dihubungkan dengan suatu ukuran nilai atau standar tertentu serta menyesuaikan dengan peran atau tugas dari tujuan UMKM. Banyak kriteria yang dipakai untuk menilai kinerja perusahaan diantaranya yaitu kinerja finansial dan kinerja non-finansial (Setiawati & Andayani, 2020).

Kinerja UMKM adalah tujuan dalam melakukan sebuah pencapaian baik dari segi finansial maupun non finansial. Pencapaian UMKM dari segi finansial dapat dilihat dari adanya peningkatan dari penjualan, modal usaha bertambah, laba meningkat. Sedangkan pencapaian kinerja secara non finansial diukur dengan bertambahnya jumlah tenaga kerja, kepuasan dari konsumen, kebermanfaatan produk maupun jasa dengan harga yang ditetapkan, perluasan daerah pemasaran (Rokhayati, 2015).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dapat diartikan dari beberapa pengertian diatas bahwa kinerja yang baik, maksimal serta optimal merupakan tujuan semua UMKM. Kinerja yang baik disemua sektor baik keuangan, produksi, distribusi, maupun pemasaran merupakan syarat mutlak untuk keberlangsungan UMKM. Dengan kinerja yang baik diharapkan perkembangan UMKM dapat menjadi tulang punggung perekonomian, dan akan semakin berperan penting dalam perekonomian Nasional.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

9. Tujuan Kinerja UMKM

Dalam bukunya yang berjudul meningkatkan kinerja UMKM perspektif kewirausahaan Romansyah (2015) menjelaskan beberapa tujuan peningkatan kinerja, terdapat pendekatan ganda terhadap tujuan penilaian prestasi kerja yaitu:

1) Tujuan Evaluas.

Hasil suatu penilaian kinerja digunakan sebagai dasar bagi evaluasi reguler terhadap prestasi anggota-anggota organisasi, yang meliputi:

- a) Telaah gaji, yaitu keputusan-keputusan kompensasi yang mencakup kenaikan *merit-pay*, bonus dan kenaikan gaji lainnya merupakan salah satu tujuan utama penilaian prestasi kerja.
- b) Kesempatan promosi yaitu keputusan-keputusan penyusunan pegawai (*staffing*) yang berkenaan dengan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

promosi, demosi, transfer, dan pemberhentian karyawan merupakan tujuan kedua dari penilaian prestasi kerja.

- 2) Tujuan pengembangan
 - a) Informasi yang dihasilkan oleh sistem penilaian prestasi kerja dapat digunakan untuk mengembangkan pribadi dari anggota organisasi.
 - b) Mengukuhkan dan menopang prestasi kerja. Umpan balik prestasi kerja (*performance feedback*) merupakan kebutuhan pengembangan yang utama karena hampir semua karyawan ingin mengetahui hasil penilaian yang dilakukan.
 - c) Meningkatkan prestasi kerja. Tujuan penilaian prestasi kerja juga untuk memberikan pedoman pada karyawan untuk peningkatan prestasi kedepannya.
 - d) Menentukan tujuan progresi karir. Penilaian prestasi kerja juga akan memberikan informasi kepada karyawan yang dapat digunakan sebagai dasar pembahasan tujuan dan rencana karir jangka panjang.
 - e) Merencanakan kebutuhan pelatihan. Pelatihan prestasi kerja individu dapat memaparkan kumpulan data untuk digunakan sebagai sumber analisis dan identifikasi kebutuhan pelatihan.

Manfaat Kinerja UMKM

Dalam bukunya (Susilowati et al., 2020) adapun manfaat peningkatan kinerja adalah sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a) Penyusunan program pelatihan dan pengembangan karyawan, sehingga dapat diketahui dan diidentifikasi pelatihan tambahan apa saja yang masih harus diberikan kepada karyawan untuk membantu agar mampu mencapai standar prestasi yang ditetapkan.
- b) Penyusunan program sukesi dan kaderisasi, sehingga dapat diidentifikasi siapa saja karyawan yang mempunyai potensi untuk dikembangkan kariernya dengan dicalonkan untuk menduduki jabatan-jabatan yang tanggung jawabnya lebih besar dimasa depan, Pembinaan Karyawan, sehingga dapat menjadi sarana untuk meneliti hambatan karyawan untuk meningkatkan prestasinya.

d. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja UMKM

Berdasarkan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Subroto et al., 2016) terdapat dua jenis faktor yang mempengaruhi kinerja UMKM yaitu faktor internal dan faktor eksternal:

1) Faktor internal terdiri dari:

a) Aspek Sumber Daya Manusia

Sumber daya manusia merupakan potensi yang terkandung dalam diri manusia untuk mewujudkan perannya sebagai makhluk sosial yang adaptif dan transformatif yang mampu mengelola dirinya sendiri serta seluruh potensi yang terkandung di alam untuk mencapai kesejahteraan hidup. Sumber daya wirausaha berkaitan dengan manajemen sebagai pemicu proses produksi, pengusaha perlu memiliki

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kemampuan yang dapat di andalkan untuk mengatur dan mengkombinasikan tenaga kerja dan tugasnya yang tepat, pengusaha harus mempunyai kemampuan merencanakan, mengorganisasikan, mengarahkan dan mengendalikan.

b) Aspek Keuangan

Aspek keuangan proses, institusi pasar dan instrument yang terlibat dalam perpindahan atau transfer uang antar individu bisnis dan pemerintah. Modal usaha adalah uang yang dipakai sebagai pokok untuk berdagang, yang dapat dipergunakan untuk menghasilkan sesuatu yang menambah kekayaan.

c) Aspek Teknis dan Operasional

Aspek teknis dan operasional juga dikenal sebagai aspek produksi yaitu rangkaian kegiatan yang menghasilkan nilai dalam bentuk barang dan jasa dengan mengubah input menjadi output. Kelengkapan kajian aspek operasi sangat tergantung jenis usaha yang akan dijalankan, karena setiap jenis usaha memiliki prioritas tersendiri. Jadi analisis aspek operasi adalah untuk menilai kesiapan perusahaan dalam menjalankan usahanya dengan menilai ketepatan lokasi, luas produksi dan layout serta alat-alat yang digunakan.

d) Aspek Pemasaran

Aspek pemasaran adalah proses mengidentifikasi, menciptakan dan mengkomunikasikan, serta memelihara

hubungan yang memuaskan pelanggan untuk memaksimalkan keuntungan UMKM. Pasar merupakan tempat berkumpul para penjual yang menawarkan barang atau jasa kepada para pembeli yang mempunyai keinginan dan kemampuan untuk memiliki barang dan jasa tersebut sehingga terjadi kesepakatan transaksi atas kepemilikan barang.

3) Faktor eksternal terdiri dari:

a) Aspek Kebijakan pemerintah

Aspek kebijakan pemerintah adalah serangkaian tindakan yang dipilih dan dialokasikan secara sah oleh pemerintah atau Negara kepada seluruh anggota masyarakat untuk menyelesaikan masalah yang dihadapi guna mencapai tujuan tertentu demi kepentingan masyarakat.

b) Aspek Sosial Budaya dan Ekonmi

Aspek non fisik ini baik secara langsung maupun tidak langsung selalu berkaitan dengan kehidupan masyarakat baik didalam kehidupan internal sehari-hari maupun eksternalnya. Dalam kehidupan internal masyarakat, ketika aspek non fisik ini berkaitan dengan perilaku masyarakat yang pada akhirnya berpengaruh dalam kegiatan sehari-hari yang tentunya berdampak pada pola ruang yang dibutuhkan dalam kegiatan tersebut.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



2.3 Pengelolaan keuangan

a. Definisi Pengelolaan Keuangan

Pengelolaan keuangan adalah segala aktivitas yang berhubungan dengan perolehan, pendanaan dan pengelolaan aktiva dengan beberapa tujuan menyeluruh. Seluruh proses tersebut dilakukan untuk mendapatkan pendapatan perusahaan dengan meminimalkan biaya, selain itu dalam penggunaan dan pengalokasian dana yang efisien, dan dapat memaksimalkan nilai perusahaan (Habibi et al., 2022). Pengelolaan keuangan salah satu faktor yang perlu diperhatikan sebab bisa menjadi penentuan berhasil atau tidaknya suatu kinerja usaha yang dilakukan. Pengelolaan keuangan yang tidak cermat atau kurang baik dapat menyebabkan pelaku usaha tidak dapat melakukan tindakan preventif dan pencegahan terhadap penyimpangan yang mungkin terjadi dalam kegiatan usahanya (Whella Hertadiani & Lestari, 2021).

Anggraeni (2015) dalam penelitiannya menyatakan bahwa profesionalisme dalam pengelolaan keuangan akan mempermudah pelaku usaha terkait dengan pengelolaan usaha dimulai dari anggaran, perencanaan, simpanan dana usaha serta pengetahuan dasar atas keuangan untuk mencapai tujuan keuangan usaha. Dalam mengelola usaha perlu pengelolaan keuangan yang baik dan laporan keuangan yang tepat agar menghasilkan kinerja yang baik pada suatu unit usaha. Pengelolaan keuangan yang baik menjadi hal yang penting dalam kelangsungan usaha. Laporan keuangan merupakan output dari kegiatan akuntansi yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



dibutuhkan sebagai media komunikasi antar data atau aktivitas keuangan di sebuah perusahaan dengan para pemangku kepentingan perusahaan. Pelaku usaha secara periodik harus menyadari posisi keuangannya dan hasil dari operasi perusahaan serta arus sumber dana dan penggunaan dana yang diterima, sehingga yang berkepentingan dapat merencanakan dan membuat keputusan korektif. Oleh karena itu sangat penting untuk menyiapkan laporan keuangan.

UMKM melakukan proses pencatatan mulai dengan mengumpulkan bukti, pencatatan, pengelolaan, yang terakhir proses pelaporan. UMKM dapat menyusun laporan keuangan secara sederhana. Proses pencatatan dapat dilakukan secara manual, memanfaatkan teknologi informasi dan kombinasi antara manual dan teknologi. Model pengelolaan keuangan yang dilakukan dengan memanfaatkan teknologi lebih mudah dalam penyusunan laporan keuangan. Hasilnya informasi keuangan menjadi berkualitas sehingga akan ada peningkatan terhadap kinerja UMKM (Dewi & R.Pandin, 2019).

4. Tujuan Pengelolaan Keuangan

Menurut Astuty (2019:1) tujuan pengelolaan keuangan pada dasarnya untuk mencapai stabilitas keuangan dan kemakmuran jangka panjang, serta merealisasikan tujuan yang telah ditetapkan. Sehingga pengetahuan untuk struktur kekayaan, finansial, dan permodalan dapat diperoleh dari praktik. Untuk mewujudkannya seorang pengelola wajib mengikuti prinsip:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 1) Konsistensi, merupakan sebuah prinsip yang mengedepankan keberlanjutan khususnya dalam pengelolaan keuangan. Kemampuan secara teratur dan disiplin mengelola dan mengatur keuangan dalam jangka waktu yang panjang.
- 2) Akuntabilitas, merupakan sebuah prinsip yang harus dimiliki oleh pengelola sebagai bentuk pertanggungjawaban atas dana yang terdapat dalam usaha. Prinsip akuntabilitas ini memiliki maksud agar pihak pengelola dapat memberikan informasi kepada pihak yang berkepentingan terhadap pengembangan usaha yang dijalankan.
- 3) Transparansi, prinsip ini merupakan petunjuk untuk memberikan semua rencana dan aktivitas yang dijalankan kepada pihak yang berkepentingan, khususnya dalam hal laporan keuangan.

c. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM)

Ikatan Akuntansi Indonesia menerbitkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM) yang telah disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK) pada tanggal 18 Mei 2016 dan berlaku secara efektif untuk penyusunan laporan keuangan yang dimulai tanggal 1 Januari 2018. Ikatan Akuntansi Indonesia khususnya Dewan Standar Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI) serta Dewan Standar Syariah Ikatan Akuntan Indonesia (DSAS IAI)



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menerbitkan Standar Akuntansi Keuangan atau SAK, PSAK dan ISAK. SAK yang berlaku di Indonesia ada 4 (empat) yaitu:

1. PSAK-IFRS digunakan untuk badan yang mempunyai akuntabilitas public contoh BUMN, Perbankan, Perusahaan asuransi dll.
2. SAK-ETAP (Standar Akuntansi Keuangan untuk Entitas Tanpa Akuntansi Publik).
3. PSAK-Syariah (Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah digunakan untuk pedoman kebijakan Lembaga Syariah contoh Bank Syariah, Badan Zakat,dll).
4. SAP (Standar Akuntansi Pemerintah) digunakan untuk entitas pemerintah contoh Laporan Keuangan Pemerintah Pusat (LKPP) Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (LKPD).

IAI selanjutnya melakukan penyusunan SAK yang lebih sederhana dari SAK-ETAP yaitu SAK EMKM. SAK EMKM dirancang khusus untuk digunakan oleh para pelaku UMKM. Disusunnya SAK EMKM dikarenakan masih banyak UMKM di Indonesia yang belum mampu dalam pembuatan dan penyusunan laporan keuangan yang sesuai dengan yang berlaku. Berikut ini merupakan penyajian laporan keuangan menurut SAK EMKM yang diatur oleh undang-undang No 20 Tahun 2008.

Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM

Laporan keuangan EMKM telah disaji dan disusun rinci pada SAK EMKM dimana penyajiannya harus konsisten, informasi keuangannya

komparatif, dan lengkap. Laporan keuangan tersebut SAK EMKM 2018:8 meliputi:

1) Laporan Posisi Keuangan

Informasi posisi keuangan yang ditujukan untuk pembuatan laporan keuangan yang telah disusun dalam SAK EMKM. Terdapat informasi mengenai aset, liabilitas, dan ekuitas pada periode tertentu.

2) Laporan Laba Rugi

Laporan laba rugi EMKM meliputi informasi tentang pendapatan, beban keuangan serta beban pajak pada suatu entitas sesuai dengan SAK EMKM, laporan laba rugi memasukkan kedalam akun semua penghasilan dan beban yang harus diakui dalam suatu periode.

3) Catatan atas Laporan Keuangan

Merupakan catatan tambahan informasi yang ditambahkan, berisikan penjelasan yang tidak diungkapkan dalam komponen laporan keuangan sebelumnya. Jenis informasi tambahan dan rincian disajikan bergantung pada jenis kegiatan usaha yang dilakukan oleh entitas. Laporan keuangan disajikan secara sistematis sepanjang hal tersebut praktis. Catatan atas laporan keuangan yang disusun SAK EMKM harus berisi tentang:

- a) Pernyataan bahwa laporan keuangan telah disusun sesuai dengan SAK EMKM.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Ikhtisar kebijakan akuntansi.
- c) Informasi tambahan dan rincian tertentu yang dapat menjelaskan transaksi penting dan material sehingga dapat bermanfaat bagi pengguna laporan keuangan untuk dipahami.

2.4 Financial Technology

a. Pengertian *Financial Technology*

Financial Technology adalah teknologi keuangan yang mengacu pada solusi baru yang menunjukkan inovasi dalam pengembangan aplikasi, produk, atau model bisnis di industri jasa keuangan yang menggunakan teknologi (Chuen & LOW, 2018). Peraturan Bank Indonesia (2017) Pasal 1 Nomor 19 mendefinisikan *financial technology* adalah penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, dan model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, atau efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran. Perkembangan *financial technology* di satu sisi terbukti membawa manfaat bagi konsumen, pelaku usaha, maupun perekonomian nasional, namun di sisi lain memiliki potensi risiko yang apabila tidak dimitigasi secara baik dapat mengganggu sistem keuangan.

Menurut World Bank tahun 2016 dalam penelitian (Nizar, 2017) *Financial Technology* industri yang terdiri dari perusahaan-perusahaan



yang menggunakan teknologi agar sistem keuangan dan penyampaian layanan keuangan lebih efisien. Pengertian lain menerangkan bahwa *financial technology* adalah bukan layanan yang diberikan oleh perbankan melainkan model bisnis baru yang sangat membantu masyarakat. Model bisnis usaha *financial technology* (Yudhanto & Siwiantoko, 2018) adalah sebagai berikut:

- 1) *Business to Business (B2B)* menggambarkan model bisnis dengan transaksi berbasis antara perusahaan/lembaga/organisasi dengan atau pemerintah. Proses bisnis yang termasuk B2B adalah Lintas-proses (*big data analysis, predictive modeling*) dan Infrastruktur (*security*).
- 2) *Business to Consumer (B2C)*, merupakan kegiatan yang menggambarkan bisnis melayani kepada konsumen akhir dengan produk dan jasa. Proses bisnis yang termasuk B2C adalah Pembiayaan (*crowdfunding, microloans, credit facilities*) dan Asuransi (*risk management*).
- 3) *Consumer to consumer (C2C)*, merupakan jenis e-commerce yang meliputi semua transaksi elektronik barang atau jasa antar-konsumen. Umumnya transaksi ini dilakukan melalui pihak ketiga yang menyediakan platform. Proses bisnis yang termasuk C2C adalah pembayaran (*digital wallets, P2P Payment*) dan Investasi (*equity crowdfunding, P2P lending*).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Bank Indonesia (2017) menjelaskan *financial technology* mampu menggantikan peran lembaga keuangan formal seperti bank. Dalam hal sistem pembayaran, *financial technology* berperan dalam menyediakan pasar bagi pelaku usaha, menjadi alat bantu untuk pembayaran, (penyelesaian/settlement dan kliring) membantu pelaksanaan investasi yang lebih efisien, mitigasi risiko dari system pembayaran yang konvensional, membantu pihak yang membutuhkan untuk menabung, meminjam dana dan penyertaan modal.

Perkembangan *financial technology* menimbulkan *creative disruption* untuk masyarakat Indonesia yang belum siap menerima perubahan dalam aktivitas ekonomi. Disisi lain, *financial technology* memberikan peluang baru bagi ekonomi untuk meningkatkan aktivitas perekonomiannya secara lebih efisien dan efektif (Nur Hamidah et al., 2020). Dengan adanya regulasi yang matang mendorong UMKM untuk mengembangkan usahanya dengan melakukan peminjaman transaksi yang mudah melalui *financial technology* (B. Rahardjo, Budi; Khairul, 2019, hal 349)

Tujuan *Financial Technology*

Fintech bertujuan untuk menghadirkan inovasi dan teknologi dalam sektor keuangan untuk mempermudah, mempercepat, dan meningkatkan aksesibilitas layanan keuangan. Adapun tujuan dari *financial technology* menurut Peraturan Peraturan Bank Indonesia (2017) Pasal 1 Nomor 19 mengatur peyelenggaraan *financial technology* untuk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



mendorong inovasi di bidang keuangan dengan menerapkan prinsip perlindungan konsumen serta manajemen risiko dan kehati-hatian guna tetap menjaga stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan dan sistem pembayaran yang efisien, lancar, aman dan andal. Tujuan lainnya dari kehadiran *financial technology* yaitu untuk memudahkan seseorang bertransaksi. Namun, jika sudah dilabeli dengan keuntungan yang menggiurkan dan pengumpulan dana yang tidak jelas maka harus diwaspadai.

Manfaat *Financial Technology*

Peraturan Bank Indonesia (2017) Pasal 1 Nomor 19 mengatakan bahwa Perkembangan *financial technology* yang sangat pesat di Indonesia dapat membawa banyak manfaat, manfaat tersebut dapat bagi peminjam, investor maupun perbankan di Indonesia :

- 1) Bagi peminjam, manfaat yang dapat dirasakan seperti mendorong inklusi keuangan, memberikan alternatif pinjaman bagi debitur yang belum layak kredit, prosesnya mudah dan cepat, dan persaingan yang ditimbulkan mendorong penurunan suku bunga pinjaman.
- 2) Bagi investor, manfaat yang dapat dirasakan seperti alternatif investasi dengan return yang lebih tinggi dengan risiko default yang tersebar di banyak investor dengan nominal masing-masing cukup rendah dan investor dapat memilih peminjam yang didanai sesuai preferensinya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



- 3) Bagi perbankan, kerjasama dengan *financial technology* dapat mengurangi biaya seperti penggunaan non-traditional *credit scoring* untuk *filtering* awal aplikasi kredit, menambah Dana Pihak Ketiga (DPK), menambah channel penyaluran kredit dan merupakan alternatif investasi bagi perbankan.

2.5 Inklusi Keuangan

a. Pengertian Inklusi Keuangan

Inklusi keuangan adalah suatu kegiatan menyeluruh yang bertujuan untuk menghilangkan segala bentuk hambatan baik dalam bentuk harga maupun non harga terhadap akses masyarakat dalam menggunakan atau memanfaatkan layanan jasa keuangan (Yanti, 2019). Inklusi keuangan juga didefinisikan sebagai proporsi individu dan perusahaan yang menggunakan produk dan jasa keuangan dengan proses mempromosikan akses yang terjangkau, tepat waktu dan memadai untuk berbagai produk dan jasa keuangan yang diatur dan memperluas penggunaannya oleh semua segmen masyarakat melalui penerapan pendekatan yang ada termasuk kesadaran keuangan dan pendidikan dengan tampilan untuk mempromosikan kesejahteraan keuangan serta inklusi ekonomi dan social (Nainggolon, 2023).

Dalam perkembangannya, upaya dalam meningkatkan inklusi keuangan tidak hanya sebatas pengembangan produk dan layanan jasa keuangan tetapi juga meliputi empat elemen inklusi keuangan lainnya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



yaitu perluasan akses keuangan, ketersediaan produk dan layanan jasa keuangan. Otoritas Jasa Keuangan mendefinisikan inklusi keuangan adalah ketersediaan akses pada berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Ketersediaan tersebut bukan hanya dari akses yang dapat dimanfaatkan namun juga ketersediaan produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat. Kesesuaian produk dan layanan jasa keuangan tersebut dapat memberikan manfaat lebih besar bagi masyarakat dan dapat digunakan secara optimal (Otoritas Jasa Keuangan 2017).

b. Tujuan Inklusi Keuangan

Dalam buku yang berjudul Memahami Inklusi Keuangan Roberto Akyuwen (2018) menjelaskan beberapa tujuan dari inklusi keuangan yang dijabarkan dalam beberapa tujuan sebagai berikut:

- 1) Menjadikan strategi keuangan inklusif sebagai bagian dari strategi besar pembangunan ekonomi, penanggulangan kemiskinan, pemerataan pendapatan dan stabilitas sistem keuangan.
- 2) Menyediakan jasa dan produk keuangan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat. Konsep keuangan inklusif harus dapat memenuhi semua kebutuhan yang berbeda dari segmen penduduk yang berbeda melalui serangkaian layanan holistik yang menyeluruh.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 3) Meningkatkan pengetahuan masyarakat mengenai layanan keuangan. Hambatan utama dalam keuangan inklusif adalah tingkat pengetahuan keuangan yang rendah. Pengetahuan ini penting agar masyarakat merasa lebih aman berinteraksi dengan lembaga keuangan.
- 4) Memperkuat sinergi antara bank, lembaga keuangan mikro, dan lembaga keuangan non bank.

Manfaat Inklusi Keuangan

Menghadapi rendahnya literasi keuangan masyarakat terhadap layanan keuangan, perluasan dan pendalaman akses layanan keuangan perlu dilakukan. Sejumlah strategi keuangan inklusif mulai dari visi, misi, sasaran dan kebijakan diharapkan mampu mendorong pertumbuhan ekonomi, percepatan penanggulangan kemiskinan dan mengurangi kesenjangan sosial di masyarakat sehingga tercipta kesejahteraan di masyarakat.

Putri et al.,(2022) menyatakan dalam penelitiannya serta berdasarkan literatur sebelumnya ada beberapa manfaat inklusi keuangan bagi masyarakat antara lain:

- a) Lebih mudah dalam bertransaksi ekonomi sehari-hari, seperti mengirim dan menerima uang di manapun ia berada.
- b) Belajar mengatur keuangan keluarga, menyimpan dan membelanjakan seperlunya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



- c) Mengajukan kredit mikro sehingga dapat mengembangkan usaha dan investasinya.
- d) Melindungi diri, keluarga, dan usahanya dari risiko bencana dengan asuransi.

2.6 Modal Keuangan (*Financial Capital*)

a. Definisi modal keuangan

Suatu unit usaha akan memerlukan sejumlah dana untuk menjalankan aktivitasnya, baik dana yang berasal dari pinjaman maupun dana yang berasal dari modal sendiri. Modal sebagai kekuasaan untuk menggunakan barang-barang modal. Dengan demikian modal terdapat didalam neraca sebelah kredit. Adapun barang-barang modal ialah barang-barang yang ada dalam perusahaan yang belum digunakan yang terdapat didalam neraca sebelah debit (Sombolayuk et al., 2019). Modal merupakan faktor produksi yang berperan penting terhadap produktivitas atau output, secara makro modal merupakan pendorong besar untuk meningkatkan investasi secara langsung pada proses produksi maupun dalam prasarana produksi, sehingga mampu mendorong kenaikan produktivitas dan output.

Menurut Ferdiansyah & Bukhari (2021) modal adalah uang yang dipakai sebagai pokok (induk) untuk berdagang, melepas uang ,harta benda, dan lainnya agar dapat dipergunakan untuk memperoleh sesuatu yang menambah kekayaan. Nur Fajar Istinganah (2020) mengatakan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



bahwa bentuk kepemilikan modal keuangan berpengaruh langsung pada kinerja perusahaan kewirausahaan. Efek langsung mencakup kemampuan untuk melakukan strategi yang lebih ambisius dan memenuhi tuntutan pendanaan. Akumulasi modal keuangan dapat mendorong pelatihan yang lebih baik dan perencanaan yang lebih luas, sehingga berpengaruh positif terhadap kinerja unit usaha.

Penelitian yang dilakukan Nur Fajar Istinganah (2020) mengungkapkan bahwa kekurangan modal keuangan ialah hambatan utama usaha kecil dalam upaya pencapaian kinerja, dan modal keuangan memiliki peran positif terhadap kinerja perusahaan kecil. Modal keuangan dengan kinerja perusahaan juga berpengaruh positif jika diukur dengan rata-rata keuntungan bulanan. Penelitian ini memberi keyakinan bahwa modal keuangan dari modal sendiri dan modal pinjaman memiliki peran positif terhadap kinerja perusahaan usaha kecil.

Pada bidang keuangan dan akuntansi, istilah *financial capital* mengacu pada daya beli atau kekayaan finansial, biasanya dalam bentuk mata uang, yaitu digunakan oleh perusahaan atau pengusaha perorangan berinvestasi, memulai atau mengembangkan bisnis, yaitu membeli atau memperoleh modal fisik. Modal fisik terdiri dari barang fisik seperti peralatan mesin, peralatan kantor dan bangunan yang berulang kali digunakan pada beberapa siklus produksi. Modal ini terakumulasi untuk menghasilkan barang atau memberikan layanan dengan tujuan menerima pendapatan atau mencapai *capital gain*. Modal finansial, mewakili daya

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



beli sehingga memungkinkan perusahaan mengejar investasi yang menguntungkan tanpa harus menyimpan dana yang dibutuhkan.

Berbagai sumber modal finansial ada yang berbeda karakteristiknya. Dua sumber modal keuangan yang paling penting adalah utang dan ekuitas. Utang mencakup segala bentuk pembayaran yang ditanggihkan menyediakan sumber daya, sumber daya yang diberikan mungkin bersifat finansial, misalnya pemberian pinjaman dapat berupa barang maupun jasa, seperti kredit konsumen. Pemberi pinjaman biasanya memberikan modal keuangan dengan pelunasan yang diharapkan, ditambah dengan harga (bunga).

b. Sumber – Sumber Modal

Modal menurut sumber asalnya dapat diuraikan sebagai berikut (Wijaya, 2014):

1) Modal Sendiri

Modal sendiri merupakan modal yang diperoleh dari pemilik perusahaan dengan cara mengeluarkan saham. Saham yang dikeluarkan perusahaan dapat dilakukan secara tertutup dan terbuka. Kekurangan modal sendiri yaitu:

- a) Jumlahnya terbatas, artinya untuk memperoleh dalam jumlah tertentu sangat tergantung dari pemilik dan jumlahnya relative terbatas.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Perolehan dari modal sendiri dalam jumlah tertentu dari calon pemilik baru, relatif lebih sulit karena mereka akan memprtimbangkan kinerja dan prospek usaha.
- c) Kurang motivasi, artinya pemilik usaha menggunakan modal sendiri motivasi usahanya lebih rendah dibandingkan dengan mnggunakan modal asing.

2) Modal Asing (Pinjaman)

Modal asing (modal pinjaman) adalah modal yang diperoleh dari pihak luar perusahaan dan biasanya diperoleh dari pinjaman. Sumber dana modal asing dapat diperoleh dari:

- a) Pinjaman dari dunia perbankan, baik perbankan pemerintah, swasta maupun perbankan asing.
- b) Pinjaman dari lembaga keuangan seperti perusahaan leasing, modal ventura, dana pensiun, dan lain sebagainya.
- c) Pinjaman dari perusahaan non-keuangan.

Kekurangan dari modal pinjaman yaitu:

- a) Dikenakan biaya seperti bunga dan administrasi.
- b) Wajib dikembalikan dalam jangka waktu yang telah disepakati.
- c) Beban moral terhadap perusaha meminjam apabila mengalami kegagalan.



2.7 Literasi Keuangan

a. Definisi Literasi

Literasi keuangan (*Financial Literacy*) yaitu pengetahuan keuangan seseorang dalam mengelola keuangan yang dimiliki dengan tujuan untuk mencapai kesejahteraan (Sisilia Maharani, 2022). Dalam mendalami dan mengetahui seberapa besar tingkat *financial literacy* seseorang dapat diukur dari pengetahuan terhadap pengelolaan dan penggunaan uang secara efektif untuk meningkatkan pengetahuan, keyakinan, dan keterampilan konsumen sehingga mereka mampu mengelola keuangan dengan baik (Isnaini et al., 2017).

Literasi keuangan merupakan keahlian membaca, menganalisis, mengelola serta mengkomunikasikan keadaan keuangan individu yang mempengaruhi kesejahteraan. Riset yang dilakukan oleh Ramadhani et al (2023) menampilkan jika literasi keuangan berpengaruh secara positif terhadap kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan apabila tingkatan literasi keuangan seseorang pemilik usaha ataupun manajer UMKM terus meningkat maka kinerja yang bisa dicapai oleh UMKM tersebut akan terus meningkat dan berjalan dengan baik. Adanya literasi keuangan bertujuan untuk meniadakan segala bentuk hambatan yang bersifat harga maupun non-harga, pada masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan (Susie Suryani, 2017).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Menurut Kasendah et al.,(2019) dalam penelitiannya dibutuhkan literasi keuangan untuk pelaku usaha yang paling utama adalah membuat laporan keuangan usahanya untuk kelancaran penunjang kegiatan pendanaannya. Literasi keuangan merupakan keahlian mengelola keuangan agar kehidupan lebih sejahtera dimasa mendatang (Chen dan Volpe,1998 dalam (Garyn Puspita Ramadhan, 2019). Menurut Otoritas Jasa Keuangan, literasi keuangan adalah rangkaian proses dalam meningkatkan pengetahuan (*Knowledge*), keyakinan (*competence*), dan keterampilan (*skill*) konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan dengan lebih baik. Berdasarkan OJK bahwa literasi keuangan dibagi menjadi 4 yaitu:

- a) *Well literate*, memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan resiko, hak dan kewajiban terkait produk, dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.
- b) *Sufficient literate*, memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan termasuk fitur, manfaat dan resiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.
- c) *Less literate*, yaitu hanya memiliki pengetahuan tentang jasa keuangan dan produk keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



d) *No literate*, tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembag jasa keuangan, serta produk dan jasa keuangan, serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

Berdasarkan beberapa pendapat di atas, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan adalah suatu proses yang mengukur seberapa baik kemampuan individu dalam memahami konsep keuangan dan menerapkan konsep tersebut di dalam kehidupan sehari-hari sehingga dapat mengelola keuanga dengan lebih baik.

b. Aspek literasi keuangan

Dikutip dari Otoritas Jasa Keuangan, literasi ikeuangan memiliki tiga aspek penting, diantaranya:

- 1) Pengetahuan (*Knowledge*), artinya seorang individu memiliki pengetahuan atau informasi yang memadai tentang lembaga jasa keuangan, risiko, hak dan kewajiban konsumen, dan sebagainya.
- 2) Keterampilan (*Skill*), yaitu menandakan individu tersebut mampu menerapkan pengetahuan yang dia miliki untuk mengelola keuangan. Misalnya memperhitungkan risiko, menghitung bunga, dan lain-lain.
- 3) Keyakinan (*Confidence*), artinya ada rasa percaya terhadap uang yang disalurkan untuk diolah oleh lembaga atau jasa

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

keuangan terpercaya sesuai dengan instrumen pilihan dan ketentuan yang ada.

Selain tiga aspek yang dipaparkan OJK, ada aspek lainnya yang dikemukakan para ahli. Salah satunya yaitu aspek literasi keuangan menurut Chen dan Volpe, antara lain sebagai berikut:

- a) Pemahaman pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi, yaitu memahami pengetahuan atau informasi dasar tentang keuangan diri sendiri.
- b) Tabungan dan pinjaman (*Savings and borrowing*), salah satu contohnya yaitu penggunaan kartu kredit.
- c) Asuransi (*Insurance*), yaitu memahami informasi dasar mengenai asuransi serta jenis-jenisnya, seperti asuransi kesehatan, asuransi jiwa, asuransi kendaraan, dan sebagainya.
- d) Investasi (*Investment*), yaitu memiliki pemahaman tentang investasidan segala sesuatu yang berhubungan dengan investasi tersebut. Misalnya pengetahuan tentang risiko investasi, produk investasi seperti saham, obligasi, reksadana, dan lain-lain.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



2.8 Usaha Mikro Kecil dan Menengah Perspektif Islam

Dalam Islam berwirausaha adalah tidak asing lagi dimana nabi Muhammad sendirian yang pernah melakukan usaha perdagangan yang mencontohkan untuk berlaku jujur dalam melakukan usaha.

a. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah Menurut Perspektif Islam

Dalam Islam melakukan usaha atau berbisnis adalah hal yang tentu dihalalkan. Dapat diketahui bahwa Nabi Muhammad pada awalnya adalah seorang pedagang atau wirausaha dan juga kita dapat melihat ada sangat banyak sekali sahabat-sahabat Nabi di zaman dulu merupakan para pengusaha sukses dan memiliki sumber modal yang sangat besar. Manusia diciptakan oleh Allah sejatinya adalah untuk menjadi seorang khalifah di muka bumi. Menjalankan hal tersebut tentu saja membutuhkan usaha yang keras dari manusia.

Dalam ekonomi Islam UMKM merupakan salah satu kegiatan dari usaha manusia untuk hidup dan beribadah, menuju kesejahteraan sosial. Perintah ini berlaku kepada semua orang tanpa membedakan pangkat, status jabatan seseorang dalam Al-Qur'an di jelaskan dalam QS At-Taubah (09), ayat 105:

وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللّٰهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ اِلَىٰ عِلْمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ

فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Dan katakanlah, “Bekerjalah kamu, maka Allah akan melihat pekerjaanmu, begitu juga Rasul-Nya dan orang-orang mukmin, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) Yang Mengetahui yang gaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan.”

Rasulullah memerintahkan kepada umatnya untuk bekerja, bahwa setiap pekerjaan manusia akan terus dilihat oleh Allah dan rasulnya sebagai amalan yang dipertanggung jawabkan pada akhir zaman. Menurut islam distribusi barang juga meluangkan suatu pekerjaan yang banyak menguntungkan pihak-pihak yang terkait dalam bisnis usaha tersebut, distribusi barang di anjurkan dalam islam dan melarang untuk menimbun barang dimana tujuan penjual yang menimbun barang ialah untuk menaikkan harga setelah barang tersebut menjadi sedikit hal ini yang akan merugikan pembeli, dan apabila barang di distribusikan secara baik maka banyak menimbulkan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkannya.

Proses distribusi dalam ekonomi islam haruslah dilakukan secara benar sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Dalam mendistribusikan produk harus merata agar semua konsumen dapat menikmati produk. Selain itu dalam distribusi juga tidak di perbolehkan berbuat zhalim terhadap pesaing lainnya. Prinsip ini terdapat dalam QS Annisa ayat 29:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ
وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu”

Dalam surat An-nisa ayat 29 dimaksudkan bahwa hal yang bathil adalah segala sesuatu yang tidak dihalalkan syariah, seperti riba, judi, suap, korupsi dan segala yang diharamkan oleh Allah SWT.

b. Karakteristik Usaha Mikro Menurut Perspektif Ekonomi

Islam

Dalam Islam telah diatur tata cara bersosialisasi antar manusia, hubungannya dengan Allah, aturan main yang berhubungan dengan hukum (halal-haram) dalam setiap aspek kehidupan termasuk aktivitas bisnis, agar seorang muslim dapat menjaga perilakunya dan tidak terjerumus pada jalan kesesatan. Beberapa karakteristik Usaha Mikro menurut perspektif ekonomi Islam dalam terbitan Adiwarman (2015) yang berjudul Ekonomi Mikro Islam yaitu:

- a) Usaha Mikro pengaruhnya bersifat ketuhanan/ilahiah (*nizhamun rabbaniyun*), didasarkan pada aturan-aturan yang ditetapkan oleh Allah SWT sebagaimana terdapat dalam Al-Qur'an dan As-Sunnah.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Usaha Mikro akidah atau keakidahan (*iqtishadunaqdiyyun*), ekonomi islam pada dasarnya terbit atau lahir (sebagai ekspresi) dan akidah islamiah (al-aqidah-al-islamiyyah) yang didalamnya akan diminta pertanggungjawaban terhadap akidah yang diyakini.
- c) Berkarakter *ta'abbudi* (*thabi'abbudiyun*).
- d) Terkait erat dengan akhlak (*murthabun bil-ahlaq*), islam tidak pernah memprediksi kemungkinan ada pemisahan antara akhlak dan ekonomi, juga tidak pernah meletakkan pembangunan ekonomi dalam lindungan islam yang tanpa akhlak.
- e) *Elastic* (*al-murnah*), *al-murnah* didasarkan pada kenyataan bahwa baik Al-Qur'an maupun Al-Hadist yang keduanya dijadikan sebagai sumber asasi ekonomi.
- f) Objektif (*almadhu 'iyyah*) islam mengajarkan untuk berlaku dan bertindak objektif dalam melakukan aktifitas ekonomi. Aktivitas ekonomi pada hakikatnya merupakan pelaksanaan amanat yang harus dipenuhi oleh setiap pelaku ekonomi tanpa membeda-bedakan.
- g) *Realistis* (*al-waqii'yyah*). perkiraan (*forcasting*) ekonomi khususnya perkiraan bisnis tidak selama sesuai antara teori disatu sisi dengan praktek pada sisi yang lain.
- h) Memiliki kecakapan dalam mengelola harta kekayaan (*tarsyid istikhdamal-mal*).

2.9 Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu diperlukan dalam penelitian ini untuk melengkapi pustaka dalam penyusunan penelitian. Penelitian yang sejalan dengan penelitian ini antara lain sebagai berikut:

Tabel 2.3. Penelitian Terdahulu

No	Peneliti (Tahun)	Judul Penelitian	Hasil penelitian	Persamaan	Perbedaan
1	Claude Bernard Lontchi,dkk (2023)	Effect of financial Technology on SMEs Performance in Cameroon amid Covid-19 Recovery: The Mdiating Effect of Financial Literacy	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa hubungan antara fintech dan literasi keuangan adalah positif dan signifikan, fintech berpengaruh secara positif terhadap kinerja UKM, hasil temuan lebih lanjut mengungkapkan bahwa literasi keuangan secara positif memediasi hubungan antara layanan fintech dan kinerja UKM.	Persamaan penelitian ini dengan penelitian Claude Bernard Lontchi,dkk adalah sama-sama membahas kinerja UMKM.	Perbedaan penelitian ini dengan penelitian Claude Bernard Lontchi,dkk yaitu terletak pada beberapa penambahan variabel pada variabel ini menggunakan variabel tambahan pengelolaan keuangan, inklusi keuangan, dan modal keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



<p>Ade Gunawan (2023)</p> <p><i>International Journal of Applied Economic and Accounting</i></p>	<p><i>Improving MSME Performance through Financial Literacy, Financial Technology, and Financial Inclusion</i></p>	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, teknologi keuangan, dan inklusi keuangan mempengaruhi kinerja UMKM, dan inklusi keuangan tidak memediasi efek literasi keuangan dan teknologi keuangan pada kinerja UMKM</p>	<p>Persamaan penelitian ini dengan penelitian Ade Gunawan adalah sama-sama membahas tentang kinerja UMKM</p>	<p>Perbedaan penelitian ini dengan penelitian Ade Gunawan yaitu pada penggunaan variabel mediasi pada penelitian ini menggunakan literasi sebagai keuangan sebagai variabel mediasi</p>
<p>Rahma Eka Putri,dkk (2022)</p>	<p>Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Inklusi Keuangan Terhadap kinerja UMKM</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan financel teknologi berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM, inklusi keuangan berpengaruh positif tetapi tidak signifikan</p>	<p>Persamaan penelitian Rahma Eka Putri,dkk dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang kinerja UMKM dan persamaan variabel independen fintech dan inklusi keuangan</p>	<p>Perbedaan penelitian ini dengan penelitian Rahma Eka Putri,dkk adalah pada beberapa variabel independen, penelitian ini juga menambahkan variabel mediasi</p>
<p>Novira Salsabila (2022)</p>	<p>Pengaruh literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan</p>	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak</p>	<p>Persamaan penelitian N.sabila dengan penelitian ini adalah</p>	<p>Perbedaan penelitian ini dengan N.sabila adalah pada</p>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

		Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Pelaku UMKM di Kota Bandung	berpengaruh positif terhadap kinerja pelaku UMKM, inklusi dan pengelolaan keuangan berpengaruh positif dengan kinerja pelaku UMKM	sama-sama membahas tentang kinerja UMKM dan persamaan beberapa variabel independen	variabel independen yang digunakan. Pada penelitian ini menggunakan tambahan variabel modal keuangan dan literasi keuangan sebagai variabel mediasi
5	Joko Susilo, Yuneita Anisma (2022)	<i>The Effect of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Innovation on MSMEs Performance</i>	Hasil penelitian ini mengindikasikan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan memiliki peran penting dalam meningkatkan kinerja UMKM sehingga memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM. Namun Inovasi tidak memiliki peran penting, sehingga tidak berpengaruh	Persamaan penelitian Joko Susilo, Yuneita Anisma dengan penelitian ini adalah sama-sama menggunakan variabel dependen kinerja UMKM serta sama-sama menggunakan variabel independen literasi keuangan, dan inklusi keuangan	Perbedaan penelitian Joko Susilo, Yuneita Anisma dengan penelitian ini adalah beberapa variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu variabel pengelolaan keuangan, financial teknologi dan modal keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



			atas kinerja UMKM		
6	Vitta Wella (2021)	Pengaruh Inklusi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Jakarta Timur	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa inklusi keuangan dan pengelolaan keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM	Persamaan penelitian ini dengan penelitian Vitta Wella yaitu sama-sama membahas tentang kinerja UMKM	Perbedaan penelitian ini dengan penelitian Vitta Wella yaitu terletak pada beberpa variabel independen dan penelitian ini juga menggunakan variabel mediasi literasi Keuangan
7	Marija, Sijhwahjoeni (2021)	Pengaruh Financial Capital, dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Kota Malang	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa financial capital dan financial literacy berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UKM di Kota Malang	Persamaan penelitian Marija, Sijhwahjoeni dengan penelitian ini yaitu sama-sama membahas tentang kinerja UKM dan kesamaan pada penggunaan variabel modal keuangan, literasi keuangan	Perbedaan penelitian Marija, Sijhwahjoeni dengan penelitian ini yaitu pada variabel independen, pada penelitian ini ada penambahan beberapa variabel independen
8	Nurrohman, dkk (2021) Internationa	Fintech, Financial Inclusion, and Sustainability	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ada	Persamaan penelitian Nurrohman, dkk dengan	Perbedaan penelitian Nurrohman, dkk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1 Journal Of Business Ethics	SMEs	hubungan positif antara teknologi keuangan dan inklusi keuangan. Selain itu teknologi dan inklusi keuangan juga memiliki hubungan positif dengan keberlanjutan UMKM	penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang UMKM dan keberlangsungan UMKM	dengan penelitian ini adalah pada variabel independen, penelitian ini menggunakan variabel literasi keuangan sebagai variabel mediasi dan penambahan variabel independen yaitu variabel modal
9 Wihalmnus Sombolayuk, Indrianty Sudirman,dkk (2019)	Pengaruh Modal Keuangan Terhadap Kinerja Perusahaan UKM Melalui Strategi Inovasi	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa modal keuangan tidak berpengaruh positif terhadap strategi inovasi, akan tetapi modal keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja perusahaan UKM, strategi inovasi tidak berpengaruh secara	Persamaan penelitian ini dengan penelitian Wihalminus Sombolayuk, Indranty Sudirman,dkk adalah sama-sama menggunakan variabel independen modal dan sama-sama membahas kinerja usaha	Perbedaan penelitian ini dengan penelitian Wihalmnus Sombolayuk, Indrianty Sudirman,dkk adalah pada beberapa variabel independen

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

			signifikan memediasi modal keuangan dan kinerja perusahaan UKM		
10	James Kizza (2019) <i>International Journal of Research and Innovatio in Social Science</i>	<i>Financial Literacy and financial performance of Small and Medium Enterprises in Uganda</i>	Hasil penelitian ini meunjukkan bahwa terdapat hubungan positif dan signifikan antara literasi keuangan dan kinerja keuangan UMKM	Persamaan penelitian ini dengan penelitian james kizza adalah sama-sama membahas tentang kinerja UKM dan persamaan pada variabel independen literasi keuangan	Perbedaan penelitian ini dengan penelitian james kizza terletak pada tempat penelitian dan perpedaan beberapa variabel independen

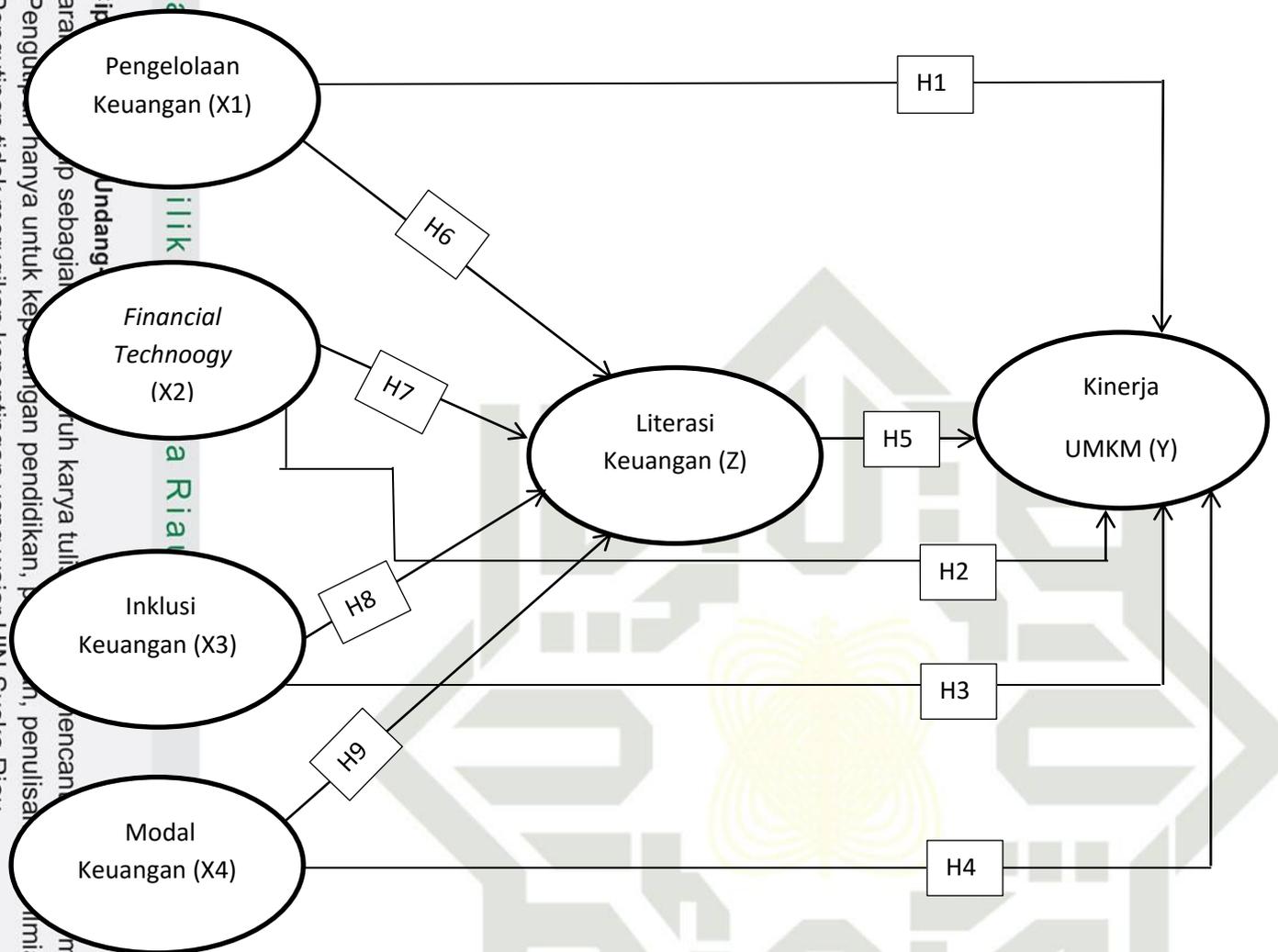
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.10 Kerangka Penelitian

Kerangka penelitian merupakan model konseptual bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting (Sugiyono, 2017). Kerangka penelitian menggambarkan pengaruh antara variabel independen dengan variabel dependen yaitu pengaruh literasi keuangan, pengelolaan keuangan, kompetensi sumber daya manusia, inovasi produk dan modal terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru. Kerangka dalam penelitian ini dapat dilihat pada gambar berikut:

Gambar 2.1. Model Kerangka Penelitian



2.1.1 Pengembangan Hipotesis

Hipotesis merupakan anggapan atau praduga dasar yang sifatnya temporer guna mencari solusi masalah penelitian dan perlu diuji faktanya secara empiris.

UIN SUSKA RIAU

a. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian, penulisan ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang mengutip dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.11.1 Pengaruh pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM

Profesionalisme dalam pengelolaan keuangan membantu pelaku usaha terkait dengan pengelolaan usaha dimulai dari anggaran, perencanaan simpanan dana usaha serta pengetahuan dasar atas keuangan untuk mencapai tujuan keuangan usaha. Pengelolaan keuangan yang baik sangat diperlukan dalam suatu usaha agar menghasilkan kinerja yang baik. Jika aspek keuangan semakin baik maka kinerja UMKM akan semakin naik (Wahyudiati, Isroh 2018). Studi terkait dilakukan oleh Rumain & Mardani (2021) terdapat pengaruh positif dan signifikan pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM. Berdasarkan penjabaran diatas, maka:

H1: Pengelolaan keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM.

2.11.2 Pengaruh *financial technology* terhadap kinerja UMKM

Industri layanan finansial terus mengupayakan berbagai inovasi dan pengembangan untuk mengupayakan terwujudnya layanan pembayaran praktis melalui pembaruan yang adadalam suatu layanan *financial technology*. Terdapat hubungan terkait *financial technology* dan juga kinerja UMKM, *fintech* memberikan peluang peningkatan aktivitas perekonomian yang lebih efisien dan efektif, secara khusus memberikan peluang akses layanan perbankan pada UMKM, dampak jangka panjangnya adalah

peningkatan kinerja UMKM. Adanya fasilitas perbankan UMKM dapat lebih mudah dalam mengembangkan usahanya (Rohardjo, 2019). Arya farhan (2023) dalam penelitiannya mengatakan bahwa *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan. Sejalan juga dengan penelitian yang dilakukan oleh Fajar dan Larasati (2021) menunjukkan bahwa *fintech* berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan dengan penggunaan *financial technology* dapat memberikan berbagai kemudahan bagi pelaku usaha baik dalam pengelolaan keuangan melalui teknologi dan digitalisasi, mempermudah dan mempercepat proses transaksi, serta menjadi solusi dalam pendanaan sebagai pengganti layanan keuangan dari perbankan tradisional. Maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

H2: *Financial technology* berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM

2.11.3 Pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM

Inklusi Keuangan adalah suatu kegiatan menyeluruh yang bertujuan untuk menghilangkan segala bentuk hambatan baik dalam bentuk harga maupun non harga terhadap akses masyarakat dalam menggunakan atau memanfaatkan layanan jasa keuangan (Yanti, 2019, hal. 3). Pembangunan yang berhasil ditandai dengan terciptanya sistem keuangan yang stabil, menguntungkan bagi semua lapisan masyarakat. Dalam kaitan ini lembaga keuangan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berperan penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi, pemerataan pendapatan, pengentasan kemiskinan, dan pencapaian stabilitas sistem keuangan melalui perantaranya.

Hasil penelitian Yanti, (2019) mengatakan bahwa inklusi keuangan berdampak positif terhadap kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa seiring dengan para pelaku UMKM yang terus meningkatkan inklusi keuangannya, kinerja mereka akan meningkat secara signifikan. Berdasarkan penjelasan diatas maka dirumuskan sebagai berikut:

H3: Inklusi Keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM.

2.11.4 Pengaruh Modal Keuangan Terhadap kinerja UMKM

Modal keuangan didefinisikan sebagai kemampuan untuk memperoleh sumber daya keuangan, membangun dan mempertahankan modal rill, yang meningkatkan produktifitas ekonomi perusahaan. Akses ke modal keuangan sangat penting untuk memulai dan mengembangkan suatu usaha, terutama usaha yang masih berukuran kecil. Hasil penelitian Wihalminus Sombolayuk (2019) menyatakan bahwa modal berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

H4 : Modal berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.11.5 Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Kinerja UMKM

UMKM sangat berperan penting dalam pertumbuhan perekonomian, maka perlu adanya penguatan teruntuk sektor UMKM itu sendiri. Diperlukan berbagai macam strategi guna meningkatkan kinerjanya, salah satunya dengan literasi keuangan. Literasi keuangan merupakan sebuah pengetahuan, sikap, kemampuan dalam melakukan pengelolaan terkait keuangannya dan kepercayaan diri untuk menyadari resiko dan peluang keuangan untuk mengambil keputusan yang tepat dan efektif. UMKM akan terwujud apabila pengetahuan, perilaku, dan sikap terkait keuangan usaha sudah diterapkan dengan baik maka usaha tersebut akan mengalami pertumbuhan penjualan sehingga laba yang diperoleh akan terus meningkat.

Riset yang dilakukan oleh Pratama (2020) menampilkan jika literasi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Sejalan dengan hasil riset Beby Stepahani Kasendeh dkk (2019) menunjukkan bahwa literasi keuangan mempengaruhi secara positif kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan apabila tingkat literasi keuangan seorang pemilik usaha ataupun manajer UMKM terus meningkat maka kinerja yang bisa dicapai akan terus bertambah. Maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

H5: Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM.

2.11.6 Pengaruh Literasi Keuangan Memediasi Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM

Pengelolaan keuangan adalah setiap kegiatan yang berkaitan dengan perolehan, pembiayaan, dan pengelolaan aset dengan beberapa tujuan penting, selain efisien menggunakan dan mendistribusikan dana untuk memaksimalkan nilai perusahaan, seluruh proses dilakukan untuk menghasilkan keuntungan perusahaan dengan meminimalkan biaya (Hartati, 2013). Menurut penelitian Dewi Kumala, et al., (2019) menyatakan bahwa pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM. pengelolaan keuangan yang tepat salah satu faktor terpenting dalam suatu usaha. Sedangkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Dahrani dan Fitriani (2022) menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap UMKM. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki oleh pelaku usaha, maka akan semakin baik dalam mengendalikan serta manajemen keuangannya. Dalam penelitian Irma fajriah (2021) juga menyatakan bahwa literasi keuangan memediasi pengelolaan keuangan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Berdasarkan penjelasan di atas peneliti mengajukan hipotesis sebagai berikut:

H6: Literasi keuangan secara positif memediasi pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.11.7 Pengaruh Literasi Keuangan Memediasi *Financial Technology* Terhadap Kinerja UMKM

Financial Teknologi banyak digunakan oleh kaum milenial dalam bertransaksi, khususnya transaksi keuangan. Namun penelitian tentang pengaruh Fintech terhadap literasi keuangan dan pengaruh Fintech terhadap kinerja UMK masih sedikit, dengan indikator yang belum spesifik. Dengan demikian peneliti tertarik untuk meneliti pengaruh fintech terhadap kinerja UMKM dengan literasi keuangan sebagai variabel mediasi untuk menghubungkan hubungan menggunakan variabel serupa seperti fintech, inklusi keuangan, dan perilaku keuangan (Anand.s, 2021)

Prete (2022) mengatakan bahwa fintech sebagai penentu pembayaran digital dan keuangan pribadi. Temuan ini menunjukkan bahwa literasi harus diakui secara bersamaan dengan fintech. Studi oleh Claude Bernard Lontchi et al (2023) mengungkapkan bahwa hubungan antara *fintech* dan literasi keuangan adalah positif dan signifikan, literasi keuangan secara positif memediasi hubungan antara layanan *fintech* dan kinerja UMKM. Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Winarsih et al (2020) mengungkapkan bahwa fintech secara signifikan mempengaruhi literasi keuangan. Selain itu, juga banyak penelitian yang menyatakan bahwa fintech berpengaruh terhadap kinerja

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UMKM (Adomako dan Danso, 2016). Berdasarkan pembahasan diatas peneliti mengajukan hipotesis:

H7: literasi keuangan secara positif memediasi hubungan antara *fintech* terhadap kinerja UMKM.

2.11.8 Pengaruh Literasi Keuangan Memedisi Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM

Otoritas Jasa Keuangan (2017) berepndapat bahwa inklusi keuangan yaitu akses pada berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka mensejahterakan masyarakat. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Anisyah, E.N (2021) mengatakan bahwa inklusi kuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM dan Anggi Mirdiyantika, dkk (2023) menyebutkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap peningkatan kinerja.

Dalam bukunya Dr. Ade Gunawan (2022) menyatakan litrasi keuangan adalah kemampuan untuk membaca, menganalisis, mengatur, dan mengkomunikasikan tentang kondisi keuangan yang berkaitan dengan kesejahteraan materi seseorang, juga berkaitan dengan kemampuan seseorang dalam membuat kebijakan. Tentunya dengan adanya literasi keuangan yang baik maka para pelaku usaha akan lebih memanfaatkan ketersediaan layanan keuangan dengan baik untuk megembangkan usahanya dan dapat membuat keputusan yang tepat. Dengan adanya pengaruh inklusi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

keangan terhadap kinerja UMKM, lalu literasi keuangan terhadap kinerja UMKM. Maka, peneliti mengajukan hipotesis sebagai berikut:

H8: literasi keuangan secara positif memediasi inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM.

2.11.9 Pengaruh Literasi Keuangan Memediasi Modal Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.

Modal adalah salah satu faktor yang dapat meningkatkan pengembangan suatu usaha, dengan adanya modal yang cukup maka pemilik usaha dapat menambah jumlah dari suatu produk yang dipasarkan, melakukan inovasi produk, investasi terhadap alat dan perlengkapan usaha serta peningkatan terhadap penggunaan teknologi pada usaha Indrianty (2019) . Literasi keuangan adalah suatu kemampuan, keahlian, dan keterampilan keuangan yang dimiliki oleh setiap individu dalam mengelola serta mengambil keputusan terhadap keuangannya. Dengan adanya pengetahuan literasi keuangan yang baik maka para pelaku UMKM dapat manajemen, mengembangkan usaha serta memutar modalnya kembali dengan tepat, tanpa adanya resiko kekurangan modal kedepannya.

Hasil Penelitian Sombolayuk (2019) mengatakan bahwa modal keuangan berpengaruh secara positif terhadap kinerja

UMKM dan sejalan dengan penelitian Monika Prisillia,dkk (2019) bahwa modal berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM. Penelitian Rn. Septiani dan E.Wuryani (2020) menyatakan bahwa literasi keuangan merupakan faktor yang mempengaruhi perkembangan kinerja UMKM. Dengan adanya pengaruh modal keuangan terhadap kinerja UMKM, lalu Literasi Keuangan terhadap kinerja UMKM. Maka, peneliti mengajukan hipotesis sebagai berikut:

H9: literasi keuangan secara positif memediasi modal keuangan terhadap kinerja UMKM.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III METODE PENELITIAN

1.1 Ruang Lingkup penelitian

Cakupan penelitian berikut untuk melakukan pengujian serta analisis pengaruh variabel independen yakni pengelolaan keuangan, *financial technology*, modal keuangan, inklusi keuangan, literasi keuangan sebagai variabel mediasi, terhadap variabel dependen yakni kinerja UMKM dikota Pekanbaru.

1.2 Jenis penelitian

Penyajian data dalam angka menjadikan penelitian ini termasuk jenis kuantitatif. Metode ini berdasarkan filsafat positivisme, dimana dipakai guna menganalisis populasi maupun sampel spesifik, memakai instrumen statistik/kuantitatif guna menghimpun data agar bisa dilakukan pengujian pada hipotesis (Sugiyono,2017).

1.3 Populasi dan teknik pengambilan sampel

a. Populasi

Sugiyono (2017) menjelaskan populasi sebagai kumpulan subjek ataupun objek generalisasi dengan karakteristik serta kualitas spesifik sesuai ketetapan peneliti untuk akhirnya dianalisis. Dalam penelitian ini populasinya yaitu pelaku UMKM di Kota Pekanbaru dengan jumlah populasi sebanyak 15.098 unit.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sampel

Menurut Sugiyono (2017) sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Sehingga sampel merupakan bagian dari populasi yang ada, sehingga untuk pengambilan sampel harus menggunakan cara tertentu yang didasarkan oleh pertimbangan yang ada. Untuk menentukan jumlah kuesioner yang akan disebar dalam penelitian ini dengan menggunakan teknik slovin, pengertian rumus slovin menurut Sugiyono (2017) adalah sebuah rumus yang digunakan untuk mendapatkan besaran sampel yang dianggap mampu menggambarkan keseluruhan populasi yang ada. Rumus slovin sebagai berikut:

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

Keterangan:

n = Ukuran sampel/jumlah responden

N = Ukuran populasi

e^2 = presentasi kelonggaran ketelitian kesalahan pengambilan sampel yang bisa ditolerir, $e = 0,1$

Dalam rumus slovin ada ketentuan sebagai berikut:

Nilai $e = 0,1$ (10%) untuk populasi dalam jumlah besar

Nilai $e = 0,2$ (20%) untuk populasi dalam jumlah kecil

Jadi rentang sampel yang dapat diambil dari teknik slovin adalah antara 10-20% dari populasi penelitian.

Perhitungan sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

$$n = \frac{15.098}{1+15.098 (0,1)^2}$$

$$n = \frac{15.098}{150,99} = 99,99 \text{ dibulatkan menjadi } 100$$

Sampel dalam penelitian ini akan dibagikan kepada 100 unit usaha. Dari jumlah sampel tersebut kemudian ditentukan jumlah masing-masing sampel berdasarkan kecamatan dengan menggunakan teknik pengambilan sampel *Proportionate Stratified Random Sampling*, yaitu pengambilan populasi dan bersrata proposional, pengambilan sampel yang melibatkan pembagian populasi menjadi kelompok-kelompok kecil. Kemudian dalam setiap kecamatan dibagikan kuesioner secara acak kepada sampel, teknik tersebut dinamakan dengan *accidental sampling* yaitu penentuan sampel berdasarkan kebetulan, siapa saja yang secara kebetulan bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel, bila dipandang orang yang kebetulan ditemui itu cocok sebagai sumber data (sugiyono,2016).

- 1) Kecamatan Lima Puluh: 7 UMKM
- 2) Kecamatan Sail: 7 UMKM
- 3) Kecamatan Sukajadi: 7 UMKM
- 4) Kecamatan Payung Sekaki: 7 UMKM
- 5) Kecamatan Marpoyan Damai: 7 UMKM
- 6) Kecamatan Tenayan Raya: 7 UMKM
- 7) Kecamatan Tuah Madani: 6 UMKM
- 8) Kecamatan Binawidya: 6 UMKM
- 9) Kecamatan Rumbai: 7 UMKM



- 10) Kecamatan Rumbai Barat: 6 UMKM
- 11) Kecamatan Rumbai Timur: 6 UMKM
- 12) Kecamatan Kulim: 6 UMKM
- 13) Kecamatan Senapelan: 7 UMKM
- 14) Kecamatan Bukit Raya: 7 UMKM
- 15) Kecamatan Pekanbaru Kota: 7 UMKM

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

1.4 Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan data primer dan data sekunder. Data primer yaitu data yang didapatkan secara langsung dari reponden. Data tersebut didapatkan dengan menyebarkan kuesioner kepada responden. Sumber data primer yang digunakan tersebut memiliki tujuan untuk memperoleh informasi secara langsung dari investor melalui bantuan kuesioner.

a. Data primer

adalah data yang diperoleh atau dikumpulkan langsung di lapangan oleh orang yang melakukan penelitian atau yang bersangkutan yang memerlukannya. Data primer disebut juga data asli atau data baru. Untuk memperoleh data primer dalam penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data yang berupa kuesioner. Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya (Sugiyono,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2017). Data primer dalam penelitian ini diperoleh langsung pada pelaku UMKM di Kota Pekanbaru bidang perdagangan selaku responden dari daftar pertanyaan berupa kuisioner atau angket.

b. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang tidak langsung diperoleh dari sumber pertama dan telah tersusun dalam bentuk dokumen tertulis. Data sekunder dalam penelitian ini dapat diperoleh dari buku-buku, jurnal dan artikel yang berkaitan dengan judul penelitian ini serta data yang berasal dari organisasi atau pemerintahan setempat.

1.5 Metode Pengumpulan Data

a. Observasi

Observasi merupakan suatu teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara mengadakan penelitian secara teliti, serta pencatatan secara sistematis (Imam Gunawan, 2016). Dalam penelitian ini observasi dilakukan pada UMKM di Kota Pekanbaru dengan cara pengamatan untuk mengetahui gambaran umum mengenai UMKM dan juga untuk menggali masalah yang ada pada UMKM di Kota Pekanbaru.

b. Wawancara

Wawancara merupakan percakapan yang diarahkan kepada suatu masalah tertentu dan merupakan proses tanya jawab lisan antara dua orang atau lebih yang berhadapan secara fisik. Wawancara dilakukan dengan



pemilik UMKM di Kota Pekanbaru. Wawancara ini digunakan untuk menggali masalah yang terjadi pada UMKM di Kota Pekanbaru.

Kuesioner

Kuesioner adalah teknik pengumpulan data yang menggunakan cara menyusun daftar pertanyaan secara tertulis yang selanjutnya dibagikan kepada responden guna mendapat data yang berhubungan dengan penelitian berdasarkan skala pengukuran. Kuesioner berisi masalah-masalah yang berkaitan dengan objek yang perlu diteliti sesuai dengan indikator-indikator variabel pada instrumen penelitian. Kuesioner ini perlu dibagikan kepada responden guna diisi, kemudian dikembalikan kepada peneliti guna dijadikan sumber data dalam penelitian ini.

d. Studi kepustakaan

Studi kepustakaan adalah metode riset yang dilakukan dengan mengumpulkan, menganalisis, dan mempelajari sumber-sumber informasi yang ada dalam bentuk tulisan diperoleh dari berbagai sumber, digunakan untuk melengkapi dan memperkuat data hasil penelitian.

1.6 Pengukuran Variabel

Pengukuran variabel bebas dan terikat pada variabel dalam penelitian ini menggunakan skala likert. Untuk pengukuran variabel dependen yaitu kinerja UMKM. Lalu untuk pengukuran variabel independen yaitu, pengelolaan keuangan, financial technology, inklusi keuangan, dan modal

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



keuangan dan variabel mediasi yaitu literasi keuangan. Meliputi skor 1 sampai dengan skoring sebagai berikut:

Tabel 3.1 Pengukuran Variabel

No	Pilihan Responden	Skor
1	Sangat Tidak Setuju	1
2	Setuju	2
3	Kurang Setuju	3
4	Setuju	4
5	Sangat Setuju	5

1.7 Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional menjelaskan mengenai definisi variabel-variabel yang akan digunakan, baik variabel dependen, mediasi, maupun variabel independen. Sugiyono (2017: 39) menyebut variabel dependen merupakan akibat ataupun dipengaruhi oleh variabel bebas atau independen sehingga disebut terikat, variabel ini yaitu Kinerja UMKM (Y). Sugiyono (2017: 39) menjelaskan variabel independen sebagai yang menyebabkan munculnya, memengaruhi, ataupun mengubah variabel terikat sehingga disebut bebas atau independen. Penelitian ini memakai variabel independen yaitu pengelolaan keuangan (X1), *financial technology* (X2), inklusi keuangan (X3), modal keuangan (X4). Variabel mediasi (Z) berada diantara variabel independen dan variabel dependen sehingga variabel independen tidak langsung mempengaruhi berubahnya atau timbulnya variabel dependen. Variabel ini memediasi pengaruh-pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen, apakah dengan adanya tambahan variabel mediasi dapat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



memperkuat pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen atau justru memperlengahnya (Crswell 2013). Dalam penelitian ini variabel yang digunakan adalah literasi keuangan.

Tabel 3.2. Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala Pengukuran
1	Pengelolaan Keuangan (X1)	Aspek yang memiliki tujuan untuk mengetahui perkiraan pendanaan, serta aliran kas, dari aspek tersebut dapat diketahui layak atau tidaknya suatu uasaha.Pengelolaan keuangan yang baik sangat penting dan sangat diperlukan dalam sebuah usaha (Siregar 2018).	1. Perencanaan Keuangan 2. membedakan pengeluaran pribadi dengan usaha. 3. Pencatatan 4. Pelaporan 5. Pengendalian Siregar (2018)	<i>Likert</i>
2	Financial Technology (X2)	Fintech merupakan layanan keuangan yang berperan penting untuk meningkatkan efektivitas dan efisiensi layanan keuangan. (Arya.F & Sri Ramadhani, 2019)	1. Presepsi manfaat layanan <i>fintech</i> . 2. Presepsi kemudahan layanan <i>fintech</i> . 3. Kepercayaan terhadap layanan 4. Risiko yang dirasakan dalam layanan <i>fintech</i> . 5. Online/Digital Insurance Crowdfunding	<i>Likert</i>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



			(Claude Bernard, 2023)	
3	Inklusi Keuangan (X3)	Salah satu upaya dalam mendorong peningkatan ekonomi dan pengentasan kemiskinan, program inklusi keuangan sangat perlu untuk membuat sistem keuangan lebih mudah diakses oleh masyarakat (Rizki Miftahur Rohmah, 2021).	1. Akses Keuangan 2. Penggunaan Jasa Keuangan 3. Kualitas Layanan keuangan 4. Kesejahteraan (Rizki Miftahur Rohmah, 2021)	Likert
4	Modal Keuangan (X4)	Modal adalah sumber daya ekonomi, atau dapat diartikan sebagai investasi yang dilakukan pemilik usaha. (Dyah Regita, 2019)	1. Modal sendiri 2. Modal pinjaman 3. tingkat keuntungan dan akumulasi modal (Subroto, 2015)	Likert
5	Kinerja UMKM (Y)	Suatu hasil kerja yang dicapai baik dalam aspek keuangan maupun non keuangan oleh seseorang atau organisasi dalam melaksanakan tugas-tugas yang dibebankan kepadanya yang didasarkan atas kecakapan, pengalaman dan kesungguhan serta waktu (Komang Tri Yasrawan, 2020)	1. Pertumbuhan modal. 2. Pertumbuhan pasar dan pemasaran. 3. Pertumbuhan penjualan. 4. Penambahan tenaga kerja setiap tahun. 5. Pertumbuhan keuntungan atau laba usaha. (Komang Tri Yasrawan, 2020)	Likert
6	Literasi Keuangan (Z)	Literasi Keuangan adalah kemampuan seseorang atau suatu rangkaian	1. Pengetahuan keuangan dasar. 2. Tabungan dan Pinjaman.	Likert

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	proses pengetahuan dalam mengatur atau mengelola keuangan secara efisien (Chen & Volpe dalam (Gunawan,2022)	3. Asuransi. 4. Investasi. (Chen & Volpe dalam (Gunawan,2022)	
--	---	---	--

1.8 Teknik Analisis Data

Uji Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif adalah statistik yang berfungsi untuk mendeskripsikan atau memberi gambaran terhadap obyek yang diteliti melalui data sampel atau populasi sebagaimana adanya, tanpa melakukan analisis dan membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum (Sugiyono,2017). Statistik deskriptif ini digunakan untuk memberikan gambaran mengenai demografi responden. Statistik deskriptif memberikan gambaran atau deskripsi suatu data yang dilihat dari rata – rata (mean), standar deviasi, varian, maksimum dan minimum, sum, range, kurtosis dan skewness (Gozali, 2015).

Statistik Inferensial

Statistik inferensial yang digunakan dalam penelitian ini mengaplikasikan metode *Structural Equation Model* berbasis *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan Smart PLS 3.0. Smart PLS adalah aplikasi *stand alone* yang digunakan untuk melakukan kalkulasi model persamaan struktural (*structured equation model – SEM*). Aplikasi ini dikembangkan oleh Institute of Operations



Management and Organizations (School of Business), University of Hamburg, Jerman. Pemilihan metode PLS berdasarkan pertimbangan bahwa dalam penelitian ini terdapat konstruk yang dibentuk dengan indikator refleksif dan penelitian ini juga menggunakan variabel moderasi. Seperti diketahui bahwa *Moderated Regression Analysis* (MRA) merupakan cara umum yang digunakan didalam regresi berganda dengan memasukkan variabel ketiga yang merupakan perkalian antara dua variabel independen (eksogen) sebagai variabel moderating.

Hal ini akan menimbulkan hubungan non-linear sehingga kesalahan pengukuran dari koefisien estimasi MRA jika menggunakan variabel laten menjadi tidak konsisten dan bias, dan solusi yang bisa dilakukan adalah dengan menggunakan model persamaan struktural dimana SEM dapat mengoreksi kesalahan pengukuran ini dengan memasukkan interaksi kedalam model. Variabel atau konstruk dengan indikator refleksif mengasumsikan bahwa kovarian diantara pengukuran model dijelaskan oleh varian yang merupakan manifestasi domain konstraknya. Arah indikatornya yaitu dari konstruk ke indikator (Latan dan Ghozali, 2015). PLS tidak mensyaratkan adanya asumsi distribusi tertentu untuk estimasi parameter, sehingga teknik parametrik untuk menguji atau mengevaluasi signifikansi tidak diperlukan (Chin, 1998; Chin dan Newsted, 1999 dalam Latan dan Ghozali, 2015).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Evaluasi Model Pengukuran (*Outer Model*)

Outer model sering juga disebut (outer relation atau model measurement model) yang mendefinisikan bagaimana setiap blok indikator berhubungan dengan variabel latennya. Evaluasi model pengukuran atau outer model dilakukan untuk menilai validitas dan reliabilitas model. Outer model dengan indikator refleksif dievaluasi melalui *Convergent Validity* dan *Discriminant Validity* dari indikator pembentuk konstruk laten dan *Composite Reliability* untuk blok indikatornya (Chin, 1998 dalam Latan dan Ghazali 2015).

1) *Convergent Validity*

Convergent Validity berhubungan dengan prinsip bahwa pengukur-pengukur (manifest variabel) dari suatu konstruk seharusnya berkorelasi tinggi. Uji *Convergent Validity* indikator refleksif dengan program SmartPLS versi 3.0. Dapat dilihat dari nilai *loading factor* untuk tiap indikator konstruk. *Rule of thumb* yang biasanya digunakan untuk menilai *Convergent Validity* yaitu nilai *loading factor* harus lebih dari 0,7 untuk penelitian yang bersifat *confirmatory* dan nilai *loading factor* 0,6-0,7 untuk penelitian yang bersifat *exploratory* masih dapat diterima serta nilai *average variance extracted* (AVE) harus lebih besar dari 0,5. Namun demikian untuk penelitian tahap awal dari pengembangan skala

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pengukuran, nilai loading factor 0,5-0,6 masih dianggap cukup (Chin,1998; dalam Latan dan Ghozali 2015).

2) Discriminant Validity

Discriminant Validity berhubungan dengan prinsip bahwa pengukur (manifest variabel) konstruk yang berbeda seharusnya tidak berkorelasi tinggi. Cara untuk menguji *Discriminant Validity* dengan indikator refleksif yaitu dengan membandingkan akar kuadrat AVE untuk tiap konstruk dengan nilai korelasi antar konstruk dalam model. Validitas Diskriminan yang baik ditunjukkan dari akar kuadrat AVE untuk tiap konstruk lebih besar dari korelasi antar konstruk dalam model (Ghozali 2015). Nilai AVE direkomendasikan harus lebih besar dari 0,5 yang mempunyai arti bahwa 50% atau lebih variance dari indikator dapat dijelaskan.

3) *Composiet Reliability*

Setelah uji validitas, pengukuran model juga dilakukan untuk menguji reliabilitas suatu konstruk. Uji reliabilitas dilakukan untuk membuktikan akurasi, konsistensi dan ketepatan instrumen dalam mengukur konstruk. Mengukur reabilitas suatu konstruk dengan indikator refleksif dapat dilakukan dengan dua cara yaitu dengan Cronbach's Alpha dan *Composiet Reliability*. Namun menggunakan Cronbach's Alpha untuk mneguji reabilitas konstruk akan memberikan nilai yang lebih rendah (under estimate)

sehingga lebih disarankan untuk menggunakan *Composite Reliability*.

Reliabilitas suatu konstruk dengan indikator refleksif dilakukan dengan *Composite Reliability. Rule of Thumb* yang biasa digunakan untuk menilai reliabilitas konstruk yaitu nilai *Composite Reliability* harus lebih besar dari 0,7 untuk penilaian yang bersifat *confirmatory* dan nilai 0,6-0,7 masih dapat diterima untuk penelitian yang bersifat *exploratory* (Ghozali 2015). Dalam menilai model struktural dengan PLS, dimulai dengan melihat nilai *R-Squares* untuk setiap variabel laten endogen sebagai kekuatan prediksi dari model struktural. Perubahan nilai R-Squares dapat digunakan untuk menjelaskan pengaruh variabel laten eksogen tertentu terhadap variabel laten endogen apakah mempunyai pengaruh yang substantive. Nilai R-Squares 0,75, 0,50 dan 0,25 dapat disimpulkan bahwa model kuat, moderate dan lemah. Hasil dari PLS R Squares merepresentasi jumlah variance dari konstruk yang dijelaskan oleh model (Ghozali 2015).

Evaluasi Model Struktural (Iner Model)

Dalam menilai model struktural dengan PLS, dimulai dengan melihat nilai R-Squares untuk setiap variabel laten endogen sebagai kekuatan prediksi dari model struktural. Perubahan nilai R-Squares dapat digunakan untuk menjelaskan pengaruh variabel laten eksogen tertentu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



terhadap variabel laten endogen apakah mempunyai pengaruh yang substantive. Nilai R-Squares 0,75, 0,50 dan 0,25 dapat disimpulkan bahwamodel kuat, moderate dan lemah. Hasil dari PLS R-Squares merepresentasi jumlah variance dari konstruk yang dijelaskan oleh model (Latan dan Ghozali 2015).

1.9 Pengujian Hipotesis

Pengujianhipotesis dilakukan dengan melihat nilai signifikasi untuk mengetahui pengaruh antar variabel. Batas untuk menolak atau menerima hipotesis yang diajukan adalah $>1,96$ (*significance ilevel =5%*) dimana jika t hitung $>$ t tabel [$> 1,96$ (*one tailed*)], maka H_a diterima dan H_o ditolak, namun jika t hitung $<$ t table [$< 1,96$ (*one tailed*)], maka H_o diterima dan H_a ditolak. Selain melihat nilai t tabel, untuk menolak atau menerima hipotesis juga memperhatikan positif atau negatif nilai dari koefisien jalur (Ghozali dan Latan 2015).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan penelitian mengenai pengaruh pengelolaan keuangan, *financial technology*, inklusi keuangan, modal keuangan, literasi keuangan, dan kinerja UMKM, dapat disimpulkan sebagai berikut:

- a. Hasil hipotesis pertama menunjukkan bahwa pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru. Hasil ini mendukung teori pada penelitian ini bahwa jika pengelolaan suatu usaha sudah baik maka akan semakin meningkat kinerja usahanya.
- b. Hasil pengeujian hipotesis kedua menunjukkan bahwa *financial technology* tidak berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru. Hasil ini menyimpulkan bahwa jika ingin merasakan kebermanfaatan dari *financial technology* terhadap usaha maka harus ada dukungan pengetahuan dalam hal tersebut agar dapat mempertimbangkan resiko-resiko yang terjadi kedepannya serta meminimalisir adanya kecurangan demi kemandirian. Namun, pengetahuan terhadap teknologi keuangan para pelaku UMKM di Kota Pekanbaru masih tergolong rendah.



- c. Hasil pengujian ketiga menunjukkan bahwa inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM Di Kota Pekanbaru. Para pelaku UMKM di kota pekanbaru hanya sedikit yang menggunakan pinjaman dari lembaga Bank/Koperasi dikarenakan rumitnya persyaratan untuk mendapatkan pinjaman, dan besarnya jumlah pokok bunga yang harus dibayar, oleh karena itu mayoritas dari mereka hanya memutarakan sebagian dari keuntungan, hal tersebutlah yang membuat terbatasnya perkembangan UMKM.
- d. Hasil pengujian hipotesis keempat menunjukkan bahwa modal keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru. Hasil ini mendukung teori bahwa semakin besar modal atau semakin mudah dalam mendapatkan modal maka akan semakin mudah suatu usaha berkembang, karena adanya ketersediaan modal yang lebih besar pelaku UMKM dapat menambah jumlah produk, inovasi terhadap produk, dan memperluas area pemasaran.
- e. Hasil pengujian hipotesis kelima menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM Di Kota Pekanbaru. Hasil ini mendukung teori karena jika semakin baik pengetahuan keuangan yang dimiliki oleh individu maka akan semakin baik pula kinerja usahanya, karena dengan adanya dukungan pengetahuan keuangan maka pengelolaan keuangan akan lebih baik, perencanaan keuangan yang efektif, dan pengambilan keputusan yang tepat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



- f. Hasil hipotesis keenam menunjukkan bahwa literasi keuangan memediasi pengelolaan keuangan secara positif terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru. Hasil ini menyimpulkan bahwa literasi keuangan memiliki peran penting terhadap pengelolaan keuangan karena dengan adanya literasi keuangan yang baik maka pengelolaan keuangan pada UMKM akan lebih baik.
- g. Hasil pengujian hipotesis ketujuh menunjukkan bahwa literasi keuangan memediasi *financial technology* terhadap kinerja UMKM di Kota Pekanbaru. Hasil ini menyimpulkan bahwa literasi memiliki peran penting dalam memediasi teknologi keuangan terhadap kinerja UMKM karena UMKM sering menghadapi kesulitan dalam mengakses layanan keuangan tradisional, seperti pinjaman, investasi, atau perencanaan keuangan.
- h. Hasil pengeujian hipotesis kedelapan menunjukkan bahwa literasi keuangan memediasi inklusi keuangan secara positif terhadap kinerja UMKM. hasil ini menyimpulkan bahwa literasi memiliki peran penting terhadap persepsi pelaku UMKM terhadap layanan jasa keuangan, dengan adanya literasi keuangan yang cukup mereka dapat lebih mudah untuk mengakses layanan jasa keuangan yang tersedia serta mempertimbangkan resiko yang terjadi kedepannya.
- i. Hasil pengujian kesembilan menunjukkan bahwa literasi keuangan memediasi secara positif modal keuangan terhadap kinerja UMKM. Hasil ini menyimpulkan bahwa literasi memiliki peran penting

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



terhadap pengelolaan modal para pemilik usaha, dengan adanya literasi keuangan yang cukup para UMKM dapat lebih mengoptimalkan penggunaan modal dan mencapai pertumbuhan yang lebih baik.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

2.2 Saran

- a. Bagi pelaku UMKM khususnya di Pekanbaru yang ingin kinerja usahanya meningkat dan mempertahankan keberlangsungannya maka lebih ditingkatkan lagi pengetahuan keuangan, kepercayaan diri, pengetahuan teknologi keuangan, serta melakukan inovasi terhadap produk/jasa yang dihasilkan agar tidak tertinggal dengan pesaing yang semakin banyak. Memanfaatkan fasilitas dari pemerintah seperti pelatihan atau seminar UMKM secara gratis. Dengan mengikuti kegiatan tersebut dapat menambah wawasan tentang pengelolaan juga tata cara mengembangkan usaha yang dimiliki dan para pelaku UMKM di Pekanbaru juga dapat mengetahui hal-hal yang harus dihindari dalam mengelola sebuah usaha agar meminimalisir kerugian dalam usaha.
- b. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan mampu menambah variabel yang belum ada pada penelitian dengan subyek masalah yang berbeda sehingga bisa mendapatkan hasil yang lebih komprehensif.
- c. Hendaknya Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia bersama dengan penyedia produk dan layanan jasa keuangan harus melakukan kegiatan untuk meningkatkan literasi keuangan seperti edukasi tentang istilah-

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



istilah keuangan, manfaat setiap produk dan jasa keuangan, dan pelatihan dalam pengelolaan keuangan dan teknologi keuangan sesuai dengan kebutuhan.

4.3 Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan pada pengamatan langsung peneliti dalam penelitian ini, ada beberapa keterbatasan yang dialami, beberapa keterbatasan dalam penelitian ini adalah:

- a. Masih terdapat jawaban kuesioner yang tidak konsisten menurut pengamatan peneliti. Karena responden yang cenderung kurang teliti terhadap pernyataan yang ada sehingga terjadi tidak konsisten terhadap jawaban kuesioner.
- b. Adanya beberapa responden yang menolak untuk mengisi kuesioner.
- c. Kuesioner yang telah dibagikan kepada para pelaku UMKM sulit kembali dalam waktu cepat, karena beberapa dari pelaku UMKM sibuk sehingga tidak sempat untuk mengisi kuesioner.
- d. Penyebaran kuesioner dilakukan secara komunikasi langsung. Hal ini menimbulkan permasalahan yaitu memakan waktu cukup lama dikarenakan alamat responden yang tidak saling berdekatan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an Surah At-Taubah ayat 105 dan Terjemahan
- Al-Qur'an Surah An-Nisa ayat 29 dan Terjemahan
- Adiwarman, A. kari. (2015). *Ekonomi Mikro Islami* (Edisi Empa). Rajawali Pers.
- Anggraeni, B. D. (2015). Pengaruh Tingkat Literasi keuangan Pemilik Usaha Terhadap Pengelolaan Keuangan. Studi Kasus: UMKM Depok. *Jurnal Vokasi Indonesia*, 3(1), 22–30.
- B. Cahardjo, Budi; Khairul, I. A. K. S. (2019). Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Perkembangan UMKM di Kota Magelang. *Prosiding Seminar Nasional Dan Call For Papers, Fakultas Ekonomi Universitas Tidar*, 347–356.
- Dewi, I. P., & R.Pandin, M. K. (2019). Pengaruh Pengelolaan Keuangan Dalam Meningkatkan Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm). *Jurnal Ekonomi Akuntansi Manajemen*, 4(2), 1–12.
- Farhan, A., Ramadhani, S., & Yanti, N. (2023). *Pengaruh Aspek Keuangan, Financial Technology, Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) dan Kebijakan Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Medan*. 8(30), 640–661.
- Ferdiansyah, A., & Bukhari, E. (2021). Pengaruh Modal, Financial Knowledge, Teknologi Dan Media Sosial Terhadap Kinerja Ukm Fashion Di Bekasi Utara. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen (JIAM)*, 17(2), 103–114.
- Ghozali dan Latan. (2015) *Partial Least Squares: Konsep Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Gunawan, A., Jufrizen, & Pulungan, D. R. (2023). Improving MSME performance through financial literacy, financial technology, and financial inclusion. *International Journal of Applied Economics, Finance and Accounting*, 15(1), 39–52. <https://doi.org/10.33094/ijaefa.v15i1.761>
- Habibi, M. A., Maskudi, M., & Mahanani, S. (2022). Pengaruh Pengelolaan Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Kompetensi SDM Terhadap Kinerja UMKM di Era Pandemi Covid-19. *Journal of Accounting and Finance*, 1(1), 1–9. <https://doi.org/10.31942/jafin.v1i1.6878>
- Hamam, L. (2018). UMKM (Usaha Mikro, Kecil, & Menengah) & Bentuk-Bentuk Usaha. In D. R. Hartono (Ed.), *Hak cipta dilindungi Undang-undang All Rights Reserved*. UNISSULA Press.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hartono, H., & Hartomo, D. D. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perkembangan Umkm Di Surakarta. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 14(1), 15. <https://doi.org/10.20961/jbm.v14i1.2678>

Julia, Miftah, D., Garnasih, L., & Lahamid, Q. (2023). *Kecil tapi Cerdas : Bagaimana UKM Dapat Meningkatkan Kinerja Melalui AI dan Inovasi*. 1, 456–465.

Kasendah, B. S., Wijayangka, C., Bisnis, P. A., Komunikasi, F., & Telkom, U. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 3(1), 153–160.

Lontchi, C. B., Yang, B., & Shuaib, K. M. (2023). Effect of Financial Technology on SMEs Performance in Cameroon amid COVID-19 Recovery: The Mediating Effect of Financial Literacy. *Sustainability (Switzerland)*, 15(3). <https://doi.org/10.3390/su15032171>

Maulana, R., Murningsih, R., & Anggit Prasetya, W. (2022). *The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Fintech Tow ARD Business Sustainability in SMES*. 10(4).

Museliza, V., Suryadi, N., Nurani, R., & Rimet. (2023). *Literasi Membangun Jiwa Kewirausahaan , Kreatif dan Inovatif di Kecamatan Tualang Kabupaten Siak*. 1(April), 10–16.

Nainggolon, E.P.(2023). Peran Mediasi Inklusi Keuangan Pada Literasi Keuangan Dan Kinerja UMKM diKabupaten DeliSerdang. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*,2(1).<https://jurnal.risetilmiah.ac.id/index.php/jam>

Nizar, M. A. (2017). Financial Technology (Fintech): It ’ s Concept and Implementation in Indonesia. *Munich Personal RePEc Archive*, 5(98486), 4–10.

Nur Fajar Istinganah, W. (2020). Pengaruh Modal Usaha, Tingkat Pendidikan, dan Karakteristik Wirausaha Terhadap Perkembangan UMKM. *Economic Education Analysis Journal*, 9 (2), 438455. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i2.39293>

Nur Hamidah, Rida Prihatni, & IGKA Ulupui. (2020). The Effect Of Financial Literacy, Fintech (Financial Technology) and Intellectual Capital On The Performance Of MSMEs In Depok City, West Java. *Journal of Sosial Science*, 1(4), 152–158. <https://doi.org/10.46799/jsss.v1i4.53>

Nurhman, Y. A., Kusuma, M., & Narulitasari, D. (2021). *Fintech, Financial Inclusion, and Sustainability: A Quantitative Approach of Muslim SMEs*. 6(1), 54–67.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- OJK (2019). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan*. Diambil kembali dari <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/pages/survei-nasional-literasi-dan-inklusi-keuangan-2019.aspx>
- Peraturan Bank Indonesia. (2017). *Penyelenggaraan Teknologi Finansial, Pasal 1 Nomor 19* (p.1). <https://www.bi.go.id/id/sistempembayaran/fintech/Contents/default.aspx>
- Pramestiningrum, R. D., & Iramani. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Capital, dan Kebijakan Pemerintah terhadap Kinerja UMKM di Jawa Timur. *STIE Perbanas Press*, 9(2), 279–296.
- Putri, R. E., Goso, G., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Riset Daan Jurnal Akuntansin*, 6(2), 1664–1676. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.790>
- Ramadhani, A., Hasibuan, R. H., & Pohan, I. S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Stabat (Studi Kasus Desa Ara Condong). *Proceeding International Seminar on Islamic Studies*, 1(1), 478–491.
- Roberto Akyuwen, J. W. (2018). *Memahami Inklusi Keuangan* (P. Purwitorosari (ed.)).
- Rokhayati, I. (2015). Pengukuran Kinerja pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM): Suatu Telaah Pustaka. *Monex*, 4(2), 94–100. <http://ejournal.poltektegal.ac.id/index.php/monex/article/view/273/267>
- Romansyah, S. (2015). *Meningkatkan Kinerja Usaha Mikro, Kecil, & Menengah Dalam Perspektif Kewirausahaan* (T. Hartini (ed.)). Pusat Kegiatan Belajar Masyarakat (PKBM) Rumah Buku Carabaca.
- Ruli, N. H. M., & Kusumaningtiyas, R. (2021). *Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah*. 10(1).
- Sarwono, H. A. (2016). Profil Bisnis Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Umkh). *Bank Indonesia Dan LPPI*, 1–135.
- Setiawati, Ii. E., & Andayani, F. (2020). Analisis Kinerja Pegawai Pada Dinas Pemuda Dan Olahraga di Kota Bandung. *Jurnal Ilmiah "Neo Politea,"* 1(2), 30–41.
- Sisilia Maharani, W. C. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro Di Desa Baktiseraga Kecamatan Buleleng. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 4, 306–315.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

[http://eprints.ums.ac.id/id/eprint/109699%0Ahttp://eprints.ums.ac.id/109699/1/Naskah Publikasi.pdf](http://eprints.ums.ac.id/id/eprint/109699%0Ahttp://eprints.ums.ac.id/109699/1/Naskah%20Publikasi.pdf)

- Sombolayuk, W., Sudirman, I., & Yusuf, R. M. (2019). Pengaruh Modal Keuangan Terhadap Kinerja Perusahaan UKM Melalui Strategi Inovasi (Studi Empiris Perusahaan UKM di Kota Makassar). *Dinamika Akuntansi, Keuangan Dan Perbankan*, 8(2), 134–157.
- Subroto, S., Hapsari, I. M., & Astutie, Y. P. (2016). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Kabupaten Brebes. *Prosiding SNaPP: Sosial, Ekonomi Dan Humaniora*, 6(1), 337–344.
- Sugiyono. (2014) Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi (Mixed Methods). Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Susie Suryani, S. R. (2017). Anlysis of Financial Literacy for Micro Business In Pekanbaru. *Journal OF Economic Business and Accounting*, 1(1,2), 149–200.
- Susilowati, H., Ratnaningrum, Andriana, M., Hargyanti, T., & Sholihah, E. (2020). *Kinerja Bisnis UMKM di Era Digital* (D. Widyaningsih (ed.)). Eureka Media Aksara.
- Whella Hertadiani, V., & Lestari, D. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Jakarta Timur. *KALBISOCIO Jurnal Bisnis Dan Komunikasi*, 8(2), 19–31. <https://doi.org/10.53008/kalbisocio.v8i2.173>
- Wijaya, U. T. (2014). Pengaruh Pengetahuan Kewirausahaan Dan Konsep Diri Terhadap Minat Berwirausaha. *E- Jurnal Pendidikan Teknik Mesin*, 2, 79–86.
- Yani, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kecamatan Moyo Utara. *Manajemen Dan Bisnis*, 2(1). <http://sahabatpegadaian.com/keuangan/inklusi-keuangan>
- Yuchanto, Y., & Siwiantoko, S. A. S. A. S. (2018). Rancang Bangun Aplikasi E-Klinik Berbasis Web Menggunakan Framework PHP : Yii2. *Indonesian Journal of Applied Informatics*, 3 (1), 17. <https://doi.org/10.20961/ijai.v3i1.31864>



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



LAMPIRAN

LAMPIRAN 1. KUESIONER PENELITIAN

IDENTITAS RESPONDEN

Berilah tanda checklist (√) pada kolom yang akan diisi:

1	Nama Lengkap :		
2	Jenis Usaha :		
3	Jenis Kelamin :	<input type="checkbox"/> Laki-laki	<input type="checkbox"/> Wanita
4	Usia	<input type="checkbox"/> ≤ 25 tahun <input type="checkbox"/> >25 – 40 tahun <input type="checkbox"/> >40–55 tahun <input type="checkbox"/> >55 tahun	
5	Pendidikan Terakhir	<input type="checkbox"/> SD <input type="checkbox"/> SMP <input type="checkbox"/> SMA/SMK <input type="checkbox"/> Diploma (D1/D2/D3/D4) <input type="checkbox"/> Sarjana <input type="checkbox"/> Lainnya	
6	Lama Usaha	<input type="checkbox"/> < 1 tahun <input type="checkbox"/> > 15 tahun <input type="checkbox"/> 1-5 tahun <input type="checkbox"/> 10-15 tahun <input type="checkbox"/> 5-10 tahun	
7	Rata-rata penjualan bulanan	<input type="checkbox"/> ≤ 5 juta rupiah <input type="checkbox"/> > 40-60 juta rupiah <input type="checkbox"/> > 5-20 juta rupiah <input type="checkbox"/> > 60-80 juta rupiah <input type="checkbox"/> > 20-40 juta rupiah <input type="checkbox"/> > 100-180 juta rupiah <input type="checkbox"/> Lainnya	

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bersedia untuk turut berpartisipasi sebagai responden penelitian yang dilakukan oleh :

Nama : Nur Faiza (Mahasiswi Akuntansi, Universitas Sultan Syarif Kasim Riau)

Yang berjudul “PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, FINANCIAL TECHNOLOGY, INKLUSI KEUANGAN, DAN MODAL KEUANGAN DENGAN

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim



LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA PEKANBARU”

Pekanbaru,.....,2023

Responden

(.....)

PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

Berikanlah penilaian Bapak/Ibu atas semua pernyataan di bawah ini dengan memberi tanda checklist (√) pada kolom yang paling sesuai dengan pendapat anda

Keterangan:

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

KS : Kurang Setuju

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

PENGELOLAAN KEUANGAN USAHA						
NO	PERNYATAAN	SS (5)	S (4)	KS (3)	TS (2)	STS (1)
1	Saya membuat perencanaan kebutuhan keuangan untuk memulai usaha sehingga memaksimalkan penjualan sesuai dengan target yang telah ditentukan.					
2	Saya membuat catatan laporan keuangan sederhana.					
3	Semua penerimaan kas sesegera mungkin dicatat sebagai penerimaan kas agar memaksimalkan pencatatan dan pelaporan.					
4	Saya memisahkan harta pribadi dengan keuangan usaha					
5	Saya membuat pencatatan laporan laba - rugi usaha.					
6	Saya mampu membuat anggaran					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

©Hak cipta milik UIN Suska Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



penjualan, anggaran beban penjualan, dan membuat anggaran produksi.

Sumber : Adeliza laily (2022)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

FINANCIAL TECHNOLOGI						
NO	PERNYATAAN	SS (5)	S (4)	KS (3)	TS (2)	STS (1)
1	Layanan teknologi keuangan memenuhi kebutuhan serta menghemat waktu saya.					
2	Layanan teknologi keuangan meningkatkan efisiensi transaksi keuangan yang saya lakukan.					
3	Aplikasi yang saya gunakan untuk mengakses layanan teknologi keuangan jelas dan mudah dipahami.					
4	Saya memiliki kemampuan untuk menggunakan aplikasi teknologi keuangan.					
5	Secara umum teknologi keuangan dapat diandalkan, untuk transaksi dan prosedur elektronik yang ditawarkan.					
6	Selama menjalankan usaha, teknologi keuangan berdampak kepada peningkatan aset (pinjaman online, transaksi).					
7	Teknologi keuangan akan memberikan perubahan dalam berinovasi di industri keuangan.					

Sumber : Sumber : Claude Bernard,dkk (2023)

INKLUSI KEUANGAN						
NO	PERNYATAAN	SS (5)	S (4)	KS (3)	TS (2)	STS (1)
1	Jasa keuangan yang ditawarkan oleh Bank/Koperasi meningkatkan kebutuhan akan pembiayaan.					
2	Layanan keuangan yang ditawarkan oleh Bank/Koperasi meningkatkan akses					

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

		terhadap layanan keuangan.					
3	© Hak cipta milik UIN Suska Riau	Jasa keuangan yang ditawarkan oleh Bank/Koperasi menambah pembiayaan peningkatan kapasitas karyawan.					
4		Produk simpanan yang disediakan oleh Bank/Koperasi sudah sesuai.					
5		Saya merasa produk simpanan yang disediakan oleh Bank/Koperasi aman.					
6		Produk pinjaman yang disediakan oleh Bank/Koperasi sangat dibutuhkan.					
7		Syarat dan ketentuan penggunaan pinjaman yang diberikan oleh Bank/Koperasi menguntungkan.					
8		Pelayanan yang diberikan oleh Bank/Koperasi aman.					
9		Biaya pembukaan rekening awal yang dikenakan oleh Bank/Koperasi terjangkau.					
10		Biaya perjalanan ke Bank/Koperasi terjangkau.					

Sumber : Kusuma Ratnawati (2020)

MODAL KEUANGAN						
NO	PERNYATAAN	SS (5)	S (4)	KS (3)	TS (2)	STS (1)
1	Saya menggunakan modal sendiri sebagai modal utama untuk usaha.					
2	Saya menggunakan modal pinjaman sebagai modal utama untuk usaha .					
3	Pengelolaan sebagian keuntungan sebagai tambahan modal usaha.					
4	Kemampuan perkiraan proporsi pendanaan usaha dari modal sendiri.					
5	Kemampuan perkiraan proporsi pendanaan usaha dari modal pinjaman.					

Sumber : Dyah regita & Iramani (2019)

LITERASI KEUANGAN						
NO	PERNYATAAN	SS (5)	S (4)	KS (3)	TS (2)	STS (1)
1	Investasi yang pengembaliannya tinggi juga akan bersiko tinggi.					

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

2	Naiknya biaya hidup dikarenakan naiknya inflasi.					
3	Saya menyimpan sebagian uang yang saya dapatkan setiap bulan untuk kebutuhan masa depan.					
4	Saya secara teratur menabung untuk mencapai tujuan keuangan jangka panjang, seperti: menyekolahkan anak, membeli rumah, pensiun, dll.					
5	Saya merasa lebih bermanfaat membelanjakan uang daripada menabung untuk masa depan.					
6	Saya cenderung hidup hari ini dan membiarkan hari esok terjadi.					
7	Saya bisa menghemat uang selama setahun terakhir.					

Sumber : Claude Bernard, dkk (2023)

KINERJA UMKM						
NO	PERNYATAAN	SS (5)	S (4)	KS (3)	TS (2)	STS (1)
1	Jumlah karyawan yang sedikit untuk kebutuhan bisnis saat ini.					
2	Ada tujuan untuk menambah jumlah karyawan.					
3	Peningkatan jumlah karyawan memfasilitasi untuk pertumbuhan bisnis.					
4	Ada peningkatan dua kali lipat dalam pertumbuhan penjualan tahun ini.					
5	Usaha saya telah menciptakan lebih banyak barang/jasa					
6	Aset perseroan tahun ini mengalami peningkatan dibandingkan tahun lalu.					
7	Aset jangka panjang yang dimiliki telah memfasilitasi pertumbuhan usaha.					
8	usaha bertujuan untuk memperoleh lebih banyak aset.					
9	Perusahaan mengantisipasi peningkatan pertumbuhan penjualan.					
10	Penjualan usaha meningkat setiap tahunnya.					

Sumber : Kusuma Ratnawati (2020)

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



LAMPIRAN 2 UJI VALIDITAS AWAL (PILOT TEST)

Variabel	Item Pernyataan	Outer Loading	Keteranagan	Cronbach's Alpha	Composite Reliability
Pengelolaan Keuangan (X1)	PK1	0.850	Valid	0.885	0.094
	PK2	0.930	Valid		
	PK3	0.813	Valid		
	PK4	0.856	Valid		
	PK5	0.826	Valid		
	PK6	0.870	Valid		
	PK7	8.330	Tidak Valid		
	PK8	0.379	Tidak Valid		
	PK9	0.402	Tidak Valid		
Financial Technology (X2)	FT1	0.900	Valid	0.879	0.903
	FT2	0.494	Tidak Valid		
	FT3	0.889	Valid		
	FT4	0.742	Valid		
	FT5	0.811	Valid		
	FT6	0.802	Valid		
	FT7	0.072	Tidak Valid		
	FT8	0.307	Tidak Valid		
	FT9	0.794	Valid		
	FT10	0.888	Valid		
Inklusi Keuangan (X3)	IK1	0.765	Valid	0.924	0.932
	IK2	0.723	Valid		
	IK3	0.779	Valid		
	IK4	0.732	Valid		
	IK5	0.830	Valid		
	IK6	0.757	Valid		
	IK7	0.758	Valid		
	IK8	0.731	Valid		
	IK9	0.733	Valid		
	IK10	0.808	Valid		
Modal Keuangan (X4)	MK1	0.889	Valid	0.833	0.876
	MK2	0.919	Valid		
	MK3	0.818	Valid		
	MK4	0.626	Tidak Valid		
	MK5	0.816	Valid		

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



	MK6	0.896	Valid		
	MK7	0.101	Tidak Valid		
	MK8	0.126	Tidak Valid		
Literasi Keuangan (Z)	LK1	0.903	Valid	0.959	0.966
	LK2	0.898	Valid		
	LK3	0.909	Valid		
	LK4	0.900	Valid		
	LK5	0.857	Valid		
	LK6	0.906	Valid		
	LK7	0.901	Valid		
Kinerja UMKM (Y)	KU1	0.788	Valid	0.910	0.931
	KU2	0.886	Valid		
	KU3	0.779	Valid		
	KU4	0.835	Valid		
	KU5	0.817	Valid		
	KU6	0.750	Valid		
	KU7	0.811	Valid		
	KU8	0.890	Valid		
	KU9	0.814	Valid		
	KU10	0.748	Valid		
	KU11	0.105	Tidak Valid		
	KU12	0.248	Tidak Valid		

LAMPIRAN 3 TINGKAT RELIABILITAS PILOT TEST

	Cronbach's Alpha	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
Pengelolaan Keuangan	0.885	0.094	0.537
<i>Financial Technology</i>	0.879	0.903	0.522
Inklusi Keuangan	0.924	0.932	0.581
Modal Keuangan	0.833	0.876	0.524
Literasi Keuangan	0.959	0.966	0.604
Kinerja UMKM	0.910	0.931	0.557

LAMPIRAN 4 DATA OUTPUT SMARTPLS 3

Outer Loading

Item Instrumen	Pengelolaan Keuangan (X1)	Financial Technology (X2)	Inklusi Keuangan (X3)	Modal Keuangan (X4)	Literasi Keuangan (Z)	Kinerja UMKM (Y)
PK1	0.952					
PK2	0.946					
PK3	0.947					

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kreatifitas, dan untuk keperluan lain.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PR4	0.898				
PR5	0.940				
PR6	0.943				
F1		0.896			
F2		0.894			
F3		0.889			
F4		0.914			
F5		0.887			
F6		0.887			
F7		0.840			
IK1			0.916		
IK2			0.896		
IK3			0.877		
IK4			0.855		
IK5			0.866		
IK6			0.797		
IK7			0.838		
IK8			0.910		
IK9			0.907		
IK10			0.920		
MK1				0.867	
MK2				0.876	
MK3				0.869	
MK4				0.859	
MK5				0.834	
LK1					0.913
LK2					0.923
LK3					0.931
LK4					0.927
LK5					0.725
LK6					0.785
LK7					0.823
KE1					0.778
KE2					0.877
KE3					0.842
KE4					0.867
KE5					0.894
KE6					0.863
KE7					0.908
KE8					0.908
KE9					0.904
KE10					0.800

© HAK CIPTA MILIK UIN SUSKA RIAU

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengacukan dan menyebutkan sumber: atau tinjauan suatu masa
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Ditinjau dari segi metodologi penelitian, penelitian ini menggunakan dan menyebutkan sumber:
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	0	1	2	3	4	5
HK0	0.692	0.642	0.907	0.437	0.631	0.616
HK1	0.706	0.591	0.920	0.394	0.586	0.661
MK1	0.352	0.369	0.304	0.867	0.273	0.267
MK2	0.341	0.403	0.330	0.876	0.300	0.297
MK3	0.401	0.420	0.397	0.869	0.380	0.357
MK4	0.608	0.373	0.384	0.859	0.282	0.320
MK5	0.650	0.549	0.590	0.834	0.591	0.557
LK1	0.600	0.589	0.599	0.474	0.913	0.698
LK2	0.700	0.557	0.581	0.483	0.923	0.705
LK3	0.675	0.583	0.520	0.434	0.931	0.706
LK4	0.601	0.676	0.646	0.497	0.927	0.708
LK5	0.395	0.415	0.383	0.250	0.725	0.515
LK6	0.441	0.384	0.388	0.264	0.785	0.516
LK7	0.522	0.440	0.438	0.331	0.823	0.643
KU1	0.459	0.440	0.346	0.220	0.510	0.778
KU2	0.667	0.563	0.590	0.337	0.675	0.877
KU3	0.554	0.500	0.544	0.314	0.655	0.842
KU4	0.684	0.645	0.582	0.333	0.657	0.867
KU5	0.705	0.650	0.633	0.406	0.651	0.894
KU6	0.655	0.593	0.559	0.368	0.639	0.863
KU7	0.705	0.570	0.625	0.466	0.650	0.908
KU8	0.801	0.705	0.729	0.553	0.723	0.908
KU9	0.734	0.589	0.571	0.488	0.700	0.904
KU10	0.596	0.620	0.532	0.354	0.549	0.800

R Square

Variabel Endogen	R Square	R Square Adjusted
Literasi Keuangan (Z)	0.378	0.372
Kinerja UMKM (Y)	0.716	0.701

Pengujian Hipotesis

Variabel	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM	0.383	0.375	0.149	2.621	0.005



Technology Kinerja UMKM	0.102	0.106	0.119	0.901	0.191
Keuangan Kinerja UMKM	0.068	0.081	0.109	0.686	0.258
Keuangan Kinerja UMKM	0.292	0.304	0.122	3.165	0.004
Keuangan Kinerja UMKM	0.394	0.390	0.131	3.135	0.001

Variabel	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Pengelolaan Keuangan - Literasi Keuangan -> Kinerja UMKM	0.295	0.192	0.106	2.641	0.034
Technology-> Literasi Keuangan -> Kinerja UMKM	0.242	0.237	0.081	2.975	0.002
Inklusi Keuangan -> Literasi Keuangan -> Kinerja UMKM	0.239	0.232	0.054	2.832	0.001
Modal Keuangan -> Literasi Keuangan -> Kinerja UMKM	0.244	0.244	0.058	2.716	0.002

1. Dilarang menyalin sebagian atau seluruhnya tulisan ini tanpa menuliskan dan menyebutkan sumber:
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masa
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

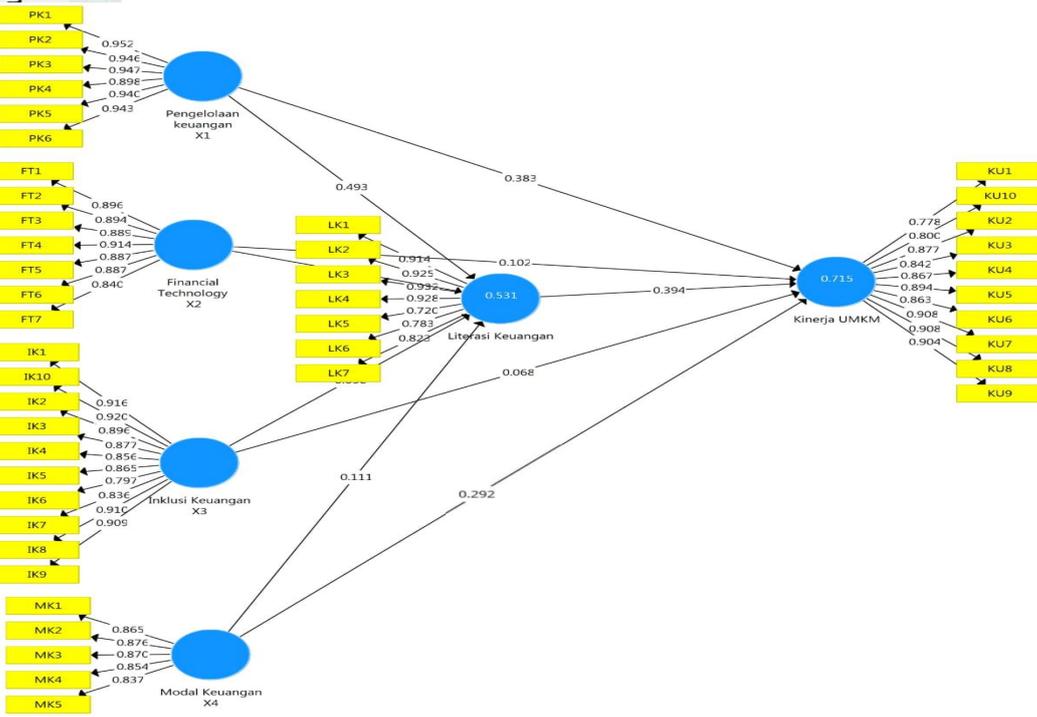
© Hak cipta mi

Hak Cipta Dilindungi Ur

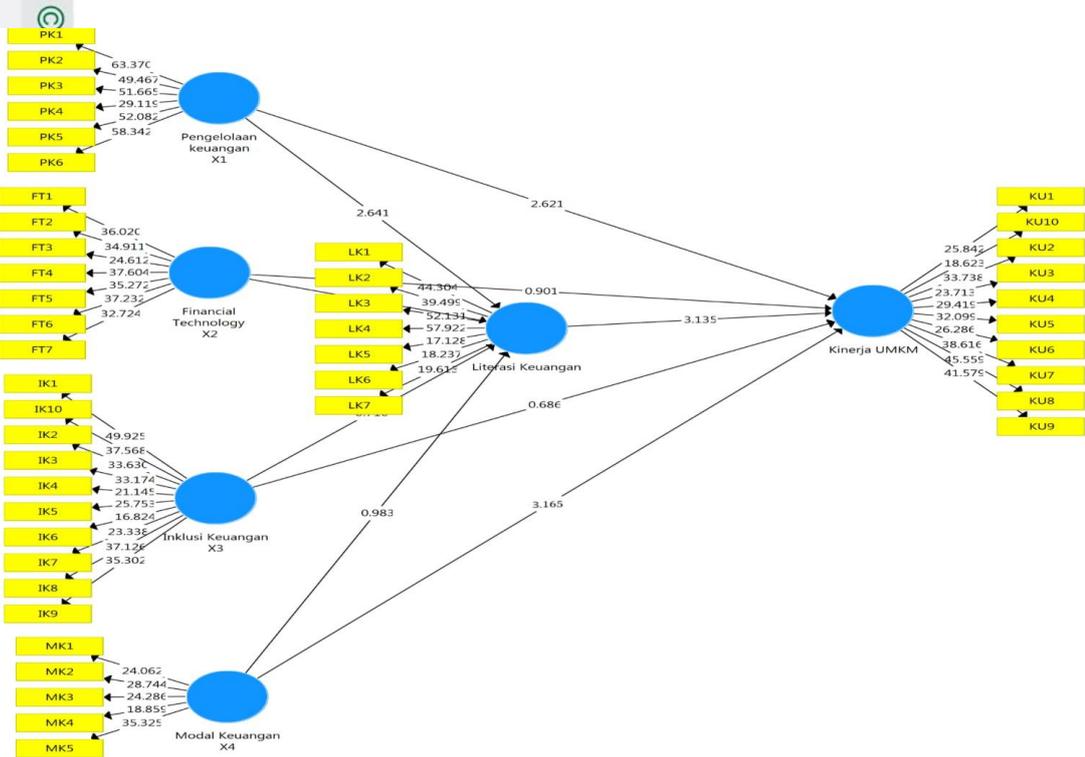
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Model SEM PLS Algorithm



Uji Bootstrapping



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumber dan menyalin, memperbanyak, atau mendistribusikan secara publik, termasuk dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAMPIRAN 5 TABULASI DATA KUESIONER

PENGLOLAAN KEUANGAN						TOTAL
PK1	PK2	PK3	PK4	PK5	PK6	X1
5	5	5	4	4	4	27
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	5	5	29
4	4	5	5	4	3	24
4	5	5	5	4	5	27
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	1	5	1	22
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	4	2	26
5	5	5	5	5	4	29
4	4	4	5	4	4	25
5	5	5	5	5	5	28
5	5	5	4	4	4	27
5	5	5	4	4	4	27
5	5	5	5	5	4	29

FINANCIAL TECHNOLOGY							Total
FT1	FT2	FT3	FT4	FT5	FT6	FT7	X2
5	5	5	5	4	4	4	32
5	5	5	5	5	5	5	35
4	5	5	5	5	4	5	33
5	4	3	3	5	4	5	29
4	4	5	5	5	5	5	33
5	5	5	5	5	5	5	35
4	1	2	1	5	5	5	23
4	4	4	4	4	4	4	28
4	5	3	4	5	2	4	27
4	5	4	4	4	3	4	28
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	4	4	33
4	4	4	4	4	3	4	27
5	5	5	5	5	5	4	34
5	5	5	5	5	4	4	33



5	5	5	5	30
4	5	5	5	27
4	5	5	4	27
4	5	5	4	28
4	5	4	4	26
4	5	5	5	29
5	4	4	5	27
4	5	5	4	27
5	3	5	5	28
4	5	5	4	28
4	5	4	4	27
5	5	5	5	30
5	5	5	5	30
5	5	5	5	30
5	4	5	5	29
3	2	2	2	15
5	4	4	4	27
5	5	5	4	28
4	4	4	3	23
5	5	5	4	29
5	5	5	5	30
4	5	4	4	27
4	4	4	5	27
4	3	4	4	24
5	5	5	5	30
5	5	5	5	30
4	4	4	4	24
5	5	5	5	29
5	5	5	5	28
5	5	5	5	30
5	4	4	4	27
5	5	5	5	30
4	2	3	4	17
5	5	5	5	30
5	5	5	5	30
4	4	4	4	24
4	5	5	4	28
4	5	5	4	27

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	4	5	5	3	4	31
4	4	4	4	4	3	4	27
3	5	4	5	3	4	3	27
5	5	5	5	4	3	4	31
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	5	5	5	4	31
5	5	5	5	4	4	3	31
4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	5	5	4	5	31
4	4	3	4	4	4	4	27
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	4	5	5	34
4	4	4	4	4	4	4	28
4	3	3	4	5	4	4	27
4	4	4	4	4	3	3	26
4	4	4	4	4	4	4	28
5	4	5	4	4	4	4	30
3	4	3	3	4	4	5	26
4	5	5	5	3	4	5	31
5	5	5	5	5	4	4	33
4	4	4	4	3	4	5	28
4	4	3	3	3	4	4	25
4	3	4	5	3	4	5	28
5	5	4	4	5	5	5	33
4	4	3	4	4	3	5	27
4	5	5	5	5	5	5	34
3	3	4	3	3	2	4	22
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	5	5	5	31
4	5	5	5	5	5	3	32
4	5	5	5	4	4	4	31
4	4	3	3	1	3	2	20
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	3	1	1	2	19
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	4	4	33

4	4	4	4	24
4	4	4	4	24
5	4	4	4	27
4	5	5	4	27
4	4	3	4	24
5	4	4	5	28
5	5	5	4	29
4	3	3	4	22
5	5	5	4	28
3	5	3	3	22
4	4	3	3	21
4	4	4	4	26
4	5	3	4	25
5	3	4	4	25
5	5	5	4	27
5	5	5	5	30
5	5	5	5	30
4	5	4	4	27
5	5	5	5	30
5	5	5	5	30
5	3	4	4	26
5	3	4	4	26
5	5	5	5	30
5	4	4	5	28
5	3	3	5	26
5	5	4	4	28
5	5	5	5	30
4	4	4	5	28
4	5	3	4	24
4	5	5	4	27
5	5	5	5	30
4	4	4	4	24
3	3	3	4	20
4	5	5	5	28
5	5	5	5	30
4	4	4	4	24
5	4	5	5	28

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

4	4	4	4	4	3	4	27
3	3	3	3	4	3	4	23
5	5	5	5	5	5	5	35
4	5	4	5	4	4	4	30
4	4	4	4	4	4	4	28
4	5	4	4	5	3	4	29
5	5	4	5	5	4	5	33
4	4	3	3	3	2	3	22
4	4	4	4	4	4	5	29
4	5	5	5	4	3	4	30
4	4	3	3	4	3	3	24
4	4	3	3	4	4	5	27
4	4	3	4	4	3	4	26
5	4	3	4	4	3	4	27
5	5	5	3	4	4	4	30
5	5	5	4	4	4	5	32
5	5	5	5	5	4	4	33
4	4	3	4	3	4	4	26
4	3	3	4	4	4	5	27
3	4	3	3	4	4	4	25
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	4	4	4	4	31
5	5	5	4	4	4	4	31
5	5	5	4	4	4	4	31
5	5	5	5	5	4	4	33
2	3	3	3	4	3	5	23
2	3	3	3	4	3	5	23
5	2	3	3	4	3	5	25
3	3	3	3	4	3	5	24
2	3	3	3	4	3	5	23
4	5	4	4	4	2	5	28
4	4	4	4	3	4	5	28
4	4	4	4	4	5	5	30
5	5	4	4	4	4	4	30
4	4	4	4	3	3	4	26
3	3	3	3	3	4	4	23
5	5	5	5	5	5	4	34
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	4	5	34



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dianggap melanggar sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5	5	5	5	30
3	4	3	3	21
3	3	3	4	23
5	5	4	4	27
5	5	5	4	29
4	4	4	4	24

4	4	3	3	4	5	5	28
4	4	4	4	3	3	5	27
4	4	2	2	4	5	5	26
4	5	5	5	4	3	4	30
5	5	5	5	5	4	4	33
4	4	4	3	4	3	4	26

INKLUSI KEUANGAN										Total X3
IK1	IK2	IK3	IK4	IK5	IK6	IK7	IK8	IK9	IK10	
4	4	4	4	5	3	4	4	4	4	40
3	5	1	2	2	2	3	3	3	2	28
2	2	3	5	3	3	5	3	3	3	31
4	4	4	3	5	3	3	5	5	5	41
3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	40
5	5	2	5	5	3	1	3	5	5	39
5	1	4	4	2	3	2	4	5	5	35
2	2	2	3	3	3	3	5	4	4	31
5	4	3	2	4	4	3	2	4	5	36
4	4	4	3	3	3	2	4	4	4	35
3	3	3	3	4	4	5	5	4	4	38
4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	37
5	4	3	3	3	4	4	4	4	4	38
4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	36
3	3	3	3	4	4	4	3	3	5	35
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	38
3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	35
4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	39
4	3	4	4	4	3	4	5	5	5	42
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	37
3	4	3	3	4	4	3	4	3	3	33
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	4	4	4	3	4	3	4	5	4	39
3	4	4	4	4	3	3	4	4	5	38
3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	29

4	5	4	4	5	3	3	4	4	4	40
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	4	4	4	5	5	3	5	4	4	42
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	35
4	4	4	5	5	5	5	4	3	5	45
4	3	3	4	5	4	2	4	5	5	39
4	4	3	4	4	2	4	4	4	4	38
4	4	5	4	4	2	2	4	4	4	37
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	4	4	3	5	3	3	5	5	5	41
5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	45
4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	38
4	4	4	5	5	3	4	4	4	4	41
2	2	2	2	4	4	3	3	4	4	30
5	4	4	3	4	4	4	3	4	5	40
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
4	4	4	5	5	4	5	5	4	4	44
3	5	4	3	4	5	5	3	5	4	41
4	4	4	5	5	2	3	5	5	5	42
2	1	3	3	3	3	1	3	4	3	26
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
2	2	2	2	4	2	2	4	4	4	28
3	3	2	4	4	3	3	2	2	3	29
5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	47
4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	46
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	39
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	3	4	3	5	4	4	4	5	4	40
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	38
4	4	5	1	2	4	3	4	5	5	37
4	4	4	3	4	3	2	3	4	3	34
2	2	4	4	4	3	2	4	4	3	29
4	4	4	2	4	4	3	2	4	4	36
4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	34
3	3	4	4	4	2	2	2	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



4	4	4	5	5	3	5	5	3	41
4	4	5	5	3	3	5	5	3	40
5	5	4	4	3	3	5	4	3	39
4	5	5	5	4	4	5	5	5	46
5	5	3	5	3	5	5	5	5	46
5	5	4	4	4	4	5	5	5	46
4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	4	4	3	4	4	3	5	5	41
3	3	4	4	3	3	4	4	4	35
5	5	3	5	2	3	4	4	4	38
5	5	3	5	2	3	4	4	4	38
5	5	3	5	2	3	4	4	4	38
5	5	5	5	4	4	4	4	4	45
4	4	4	4	4	5	5	5	5	44
4	4	4	4	4	5	5	5	5	44
4	4	4	4	4	5	5	5	5	44
4	4	4	3	3	3	4	4	4	36
4	4	4	4	4	4	5	5	5	44
4	5	4	4	4	5	4	4	4	42
3	4	4	4	4	4	4	4	4	39
4	4	4	4	5	5	4	4	5	43
5	4	4	4	4	4	5	4	4	42
3	3	3	3	3	3	4	4	4	34
4	4	4	3	4	3	4	4	4	38
4	4	4	4	4	4	5	5	5	43
2	2	3	4	4	4	4	4	4	34
4	2	2	4	4	2	4	4	4	32
4	4	5	5	3	3	4	5	5	42
4	2	2	5	4	2	4	4	4	35
5	3	4	4	4	3	4	4	4	40
4	5	4	4	4	5	4	4	5	43
4	4	4	4	5	4	4	5	4	42
4	3	4	3	4	4	4	4	3	37
4	5	5	5	4	4	5	5	5	46

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

MODAL KEUANGAN					Total X4
MK1	MK2	MK3	MK4	MK5	

LITERASI KEUANGAN							Total Z
LK1	LK2	LK3	LK4	LK5	LK6	LK7	



© Harko Wibika, M. Hikmah, UIN Suska Riau, Syarif Kasim

4	4	19
4	4	21
5	5	22
4	3	18
5	5	22
2	5	21
5	4	23
5	4	20
5	3	21
4	4	20
5	5	25
5	2	18
4	2	16
5	5	22
4	2	21
4	3	18
2	5	19
4	3	19
5	4	22
3	5	21
3	5	19
4	4	20
5	4	16
4	4	18
4	3	19
5	3	21
4	5	20
5	4	22
4	5	22
5	3	21
5	3	22
5	5	24
5	3	19
4	5	23
5	5	23
5	3	20
5	3	20
5	3	20
5	3	20

5	5	5	4	4	3	4	30
5	5	5	5	3	3	4	30
5	5	5	5	3	3	5	31
4	4	5	4	3	4	4	28
3	2	2	5	5	1	1	19
5	3	5	5	5	5	2	30
5	5	5	5	2	4	4	30
4	4	4	5	5	1	1	24
5	5	5	5	5	3	5	33
4	4	4	4	1	3	4	24
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	5	5	2	2	4	26
4	2	3	4	3	4	3	23
5	5	5	5	1	3	5	29
3	4	5	5	2	2	5	26
4	4	4	4	3	4	3	26
4	4	5	4	1	2	3	23
3	4	4	4	4	3	3	25
4	4	4	4	5	4	4	29
4	4	4	4	2	2	5	25
4	5	5	5	1	3	4	27
4	4	4	4	3	3	3	25
3	4	4	4	3	3	4	25
2	4	4	4	4	2	2	22
5	3	4	4	5	3	4	28
5	5	5	4	3	2	2	26
4	5	5	5	5	4	2	30
5	5	5	5	1	1	4	26
5	4	5	5	1	1	4	25
3	4	5	4	4	4	5	29
5	5	5	5	3	3	4	30
5	5	5	5	3	3	5	31
2	4	4	4	3	3	5	25
4	4	4	4	3	3	3	25
2	4	5	4	3	3	4	25
5	5	5	5	1	1	4	26
3	5	5	4	2	3	4	26
3	5	5	4	2	3	4	26
3	5	5	4	2	3	4	26

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.



5	5	3	4	3	3	3	26
4	4	5	5	1	1	4	24
4	4	5	5	1	1	4	24
4	5	5	5	1	1	4	25
4	4	4	5	2	2	5	26
4	4	5	5	1	1	4	24
5	4	4	4	2	2	5	26
4	4	5	5	3	3	4	28
3	3	3	4	4	3	3	23
4	5	4	4	5	5	2	29
4	4	4	4	3	4	4	27
3	4	4	4	3	3	4	25
4	4	4	4	3	3	3	25
4	4	4	4	1	1	4	22
4	5	5	5	5	3	5	32
4	4	4	5	4	1	4	26
2	4	5	5	1	1	5	23
4	4	5	5	3	3	5	29
5	5	5	5	1	3	4	28
4	4	4	5	2	3	4	26
5	4	4	4	5	4	4	30
5	5	5	5	2	1	3	26

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim	KINERJA UMKM										Total Y
	KU1	KU2	KU3	KU4	KU5	KU6	KU7	KU8	KU9	KU10	
	5	4	4	4	4	3	5	4	4	3	40
	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	46
	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4	46
	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	46
	5	2	4	5	5	5	5	5	5	5	46
	5	3	3	4	5	5	5	4	3	3	40
	3	3	4	3	5	5	5	2	4	4	38
	5	4	3	3	4	4	4	5	5	4	42
	4	4	4	4	3	4	4	5	4	4	39
	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	40
	4	4	3	4	3	3	5	4	4	4	38

5	5	23
5	5	23
5	5	23
5	4	22
5	5	23
5	5	23
5	4	23
3	5	21
4	4	20
4	5	23
5	4	21
5	3	21
4	4	21
3	3	21
2	2	18
3	5	23
1	5	20
5	5	23
4	5	21
5	4	20
5	4	22
5	4	23

Hak cipta dilindungi undang-undang.
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masa
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	47
3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	38
4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	46
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	49
2	4	4	3	3	3	4	4	4	4	32
4	3	4	4	5	4	4	4	4	4	39
4	4	2	4	3	4	3	4	4	4	36
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	48
5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	42
4	4	4	5	3	3	5	5	5	3	40
4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	47
4	4	3	5	3	4	5	5	5	3	39
5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	5	4	5	5	3	5	5	5	5	44
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	46
4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	43
4	4	4	4	3	3	3	4	4	2	35
3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	40
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
5	5	4	3	5	3	5	5	4	4	43
4	3	3	4	4	4	4	5	5	4	40
5	4	3	3	4	4	4	4	4	5	40
4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	43
5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	41
5	4	3	4	4	4	4	4	4	3	39
5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	42
5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	40
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	49
4	4	3	4	3	4	4	4	4	2	36
4	4	3	5	5	5	5	5	3	5	44
4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	42
5	2	5	4	4	4	4	4	4	4	40
3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	35
5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	48
4	1	1	3	4	1	4	4	4	4	30
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
4	4	2	4	2	4	4	4	5	2	35

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



3	4	2	3	4	4	4	4	4	3	35
4	3	4	5	4	4	5	4	5	5	42
5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	46
4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	33
4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	40
3	4	5	3	4	3	4	4	4	4	38
4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	45
4	3	3	4	4	4	4	4	5	3	37
4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	41
4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	35
3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	34
2	3	4	5	4	4	5	4	4	4	39
3	2	3	2	4	4	4	4	4	2	31
2	2	3	4	3	4	3	3	3	4	32
4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	37
5	4	3	4	3	4	4	4	3	3	36
4	4	5	3	4	3	5	4	3	3	38
4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	45
5	5	5	4	5	4	4	5	5	3	45
4	4	3	5	5	5	5	5	5	5	46
3	5	3	4	4	2	5	5	5	3	39
3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	47
4	5	3	3	5	4	4	4	4	3	39
4	5	5	5	5	5	5	5	5	3	47
3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	36
3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	37
3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	37
5	5	3	4	4	4	4	4	4	3	40
5	5	3	4	4	4	4	4	4	4	41
5	5	3	4	4	4	4	4	4	3	40
5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	39
5	5	3	4	4	4	4	4	4	3	40
5	4	4	4	4	4	5	4	4	2	40
4	4	3	5	5	5	5	5	5	3	43
4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	36
5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	41
4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	39
5	4	4	4	4	3	3	4	4	3	37

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	37
5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	38
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	48
5	3	4	4	4	4	4	4	4	5	40
4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	38
5	5	4	4	3	4	4	4	4	3	39
4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	40
4	3	4	4	4	4	5	3	4	4	39
3	4	4	4	4	4	5	3	4	4	40
5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	45

LAMPIRAN 6 DAFTAR IDENTITAS RESPONDEN PENELITIAN

No	Jenis Usaha (Nama Pemilik)	Usia	Jenis Kelamin	Lama Usaha	Pendidikan Terakhir	Pengasilan/ bulan
1	Rumah Makan (Nurwismita)	41-55 Th	P	1-5 Th	SLTP	> 5-20 Jt
2	Pasarang Harian (Novia Sari Y)	26-40 Th	P	1-5 Th	SLTA	> 5-20 Jt
3	Perba 35 (Ramadhan)	26-40 Th	L	1-5 Th	Diploma	> 5-20 Jt
4	Elektronik (Nazuria)	26-40 Th	P	1-5 Th	Sarjana	> 60-80 Jt
5	Menjahit (Syahril)	41-55 Th	L	5-10 Th	SLTP	> 20-40 Jt
6	Grosir Barang Harian (Muldania)	26-40 Th	P	5-10 Th	Diploma	> 5-20 Jt
7	Menjahit (Irma)	26-40 Th	P	1-5 Th	SLTP	≤ 5 Jt
8	Olshop (Layli Fitriani)	26-40 Th	P	1-5 Th	Sarjana	> 20-40 Jt
9	Jual Beli Laptop (M. Ilham)	≤ 25	L	5-10 Th	SLTA	> 5-20 Jt
10	Toko Komputer (Ferdinanda Dani)	≤ 25	L	1-5 Th	SLTA	> 5-20 Jt
11	FC, Atk (Ronal)	41-55 Th	L	5-10 Th	SLTP	> 40-60 Jt
12	Bukkery (Dewi Sartika)	26-40 Th	P	1-5 Th	SLTA	> 5-20 Jt



<p>2. Dilarang mengutipan dan mempublikasikan hanya untuk kepentingan penelitian, penulisan karya tulis ilmiah, penyusunan laporan, atau apa pun yang merujuk pada pentingnya pendidikan yang banyak diberikan kepada orang tua.</p>	1. a.	Perfektur Mebel (Sylvia Agus Traitia)	26-40 Th	P	< 1 Th	SLTA	100-180 Jt
	1. b.	Restoran Makan (Eelhaia)	26-40 Th	P	1-5 Th	SLTA	> 20-40 Jt
	1. c.	Toko Baju (Rani.P)	≤ 25	P	1-5 Th	SLTA	> 20-40 Jt
	1. d.	Grosir Barang Harian (Zanal Atan)	41-55 Th	L	5-10 Th	Diploma	> 60-80 Jt
	1. e.	Dagang Sepatu, Sandal (Meli Susanti)	26-40 Th	P	1-5 Th		> 5-20 Jt
	1. f.	Toko Baju (Yosse.M)	26-40 Th	L	1-5 Th	SLTA	> 5-20 Jt
	1. g.	Dagang Bangunan MB3 (Toni Andhika)	26-40 Th	L	1-5 Th	Sarjana	100-180 Jt
	1. h.	Mainan Anak & Pecah belah (Sri Rahayu)	26-40 Th	P	5-10 Th	SLTA	> 40-60 Jt
	1. i.	Usaha Agribisnis (Sibit, Bunga dll (Yudha Parulian)	26-40 Th	L	1-5 Th	Sarjana	> 5-20 Jt
	1. j.	Dagang Jati (Gesti Novia)	26-40 Th	P	5-10 Th	Sarjana	> 60-80 Jt
	1. k.	Bengkel (Ridho.M)	26-40 Th	L	1-5 Th	SLTA	> 20-40 Jt
	1. l.	Toko Parfum (Riyan)	26-40 Th	L	1-5 Th	SD	> 20-40 Jt
	1. m.	Bandeng Refil Parfum (Randa Sandraja)	26-40 Th	L	5-10 Th	SLTA	> 20-40 Jt
	1. n.	Barang Harian (Tamrin)	41-55 Th	L	10-15 Th	SLTA	> 5-20 Jt
	1. o.	Toko Harian (Widi Dwi)	41-55 Th	L	5-10 Th	Sarjana	> 20-40 Jt
	1. p.	Toko Bangunan (Yudha)	26-40 Th	L	1-5 Th	Sarjana	> 60-80 Jt
	1. q.	Parfum (Afdhal Okta)	≤ 25	L	1-5 Th	SLTA	≤ 5 Jt
	1. r.	Variasi Motor, Mobil (Yaldi)	≤ 25	L	≤ 1 Th	SLTA	≤ 5 Jt
	1. s.	Dagang (Okti Diana)	56-70 Th	P	1-5 Th	Diploma	> 5-20 Jt
	1. t.	Ponsel (M. Zainul)	26-40 Th	L	1-5 Th	Sarjana	≤ 5 Jt
	1. u.	Kuliner (Meri Andesta)	≤ 25	L	1-5 Th	SLTA	≤ 5 Jt
	1. v.	Runi Shop (Indah Lubis)	≤ 25	L	10-15 Th	SLTA	> 5-20 Jt
	1. w.	Dagang Gorden (Syafar)	41-55 Th	L	10-15 Th	SLTA	> 40-60 Jt
	1. x.	Retail (Rizky Ramadhan)	26-40 Th	L	1-5 Th	Sarjana	> 5-20 Jt
	1. y.	Dagang Pakaian (Ade)	26-40 Th	L	5-10 Th	SLTA	> 5-20 Jt
	1. z.	Grosir Kasur (Cyntia)	26-40 Th	P	≤ 1 Th	SLTA	> 20-40 Jt
	1. aa.	Baby & Kids (Ara F)	≤ 25	P	1-5 Th	SLTA	> 40-60 Jt
	1. ab.	Jasa (Mely Oktaviani)	26-40 Th	P	5-10 Th	Sarjana	> 20-40 Jt
	1. ac.	Pet Shop (Rahma)	26-40 Th	P	1-5 Th	Sarjana	> 5-20 Jt
	1. ad.	Ponsel (Yayan Suharpi)	26-40 Th	L	1-5 Th	Sarjana	> 20-40 Jt
	1. ae.	Jual Beli Laptop Second	≤ 25	L	1-5 Th	SLTA	> 5-20 Jt
	1. af.	Fotocopy (Dedi Gunawa)	≤ 25	L	≤ 1 Th	SLTA	≤ 5 Jt
	1. ag.	Toko Busana Muslim (Amtira Puspa Ningrum)	26-40 Th	P	5-10 Th	Sarjan	> 20-40 Jt
	1. ah.	Variasi (Tri Agung.P)	26-40 Th	L	5-10 Th	SLTA	> 5-20 Jt

1. Dilarang mengutipan dan mempublikasikan hanya untuk kepentingan penelitian, penulisan karya tulis ilmiah, penyusunan laporan, atau apa pun yang merujuk pada pentingnya pendidikan yang banyak diberikan kepada orang tua.

2. Dilarang mengutipan dan mempublikasikan hanya untuk kepentingan penelitian, penulisan karya tulis ilmiah, penyusunan laporan, atau apa pun yang merujuk pada pentingnya pendidikan yang banyak diberikan kepada orang tua.

Syarif Kasim



2. Dilarang mengutipan dan mengutipan tidak merujuk ke sumber dan mempublikasikan dan memperbanyak pendirian, penelitian, atau seluruh karya tulis di dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	1. Dilarang mengutipan dan mengutipan tidak merujuk ke sumber dan mempublikasikan dan memperbanyak pendirian, penelitian, atau seluruh karya tulis di dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	1. Wanda Collection (Saprianto)	56-70 Th	L	1-5 Th	SLTA	> 100-180 Jt
		2. Koleksi baju & Toga (Risa Mardiana)	26-40 Th	P	10-15 Th	Sarjana	> 100-180 Jt
		3. Poster (Rizal Yusman)	26-40 Th	L	≤ 1 Th	Sarjana	≤ 5 Jt
		4. Mah Florist (Titin Indryani)	≤ 25	P	≤ 1 Th	Sarjana	≤ 5 Jt
		5. Logo Bunga (Shofie Lovers)	26-40 Th	P	1-5 Th	Sarjana	> 5-20 Jt
		6. Fotocopy (M. Tabrani)	26-40 Th	L	5-10 Th	Sarjana	> 5-20 Jt
		7. Fotocopy (Nana Gusriadi)	26-40 Th	L	5-10 Th	Sarjana	> 5-20 Jt
		8. Miftah Jaya/Perabot, Masur, Kamar (Ari)	26-40 Th	L	1-5 Th	Sarjana	> 20-40 Jt
		9. Fotocopy (RosiURNAMA)	26-40 Th	P	1-5 Th	SLTA	≤ 5 Jt
		10. Salon (Kristina)	26-40 Th	P	5-10 Th	Sarjana	> 5-20 Jt
2. Dilarang mengutipan dan mengutipan tidak merujuk ke sumber dan mempublikasikan dan memperbanyak pendirian, penelitian, atau seluruh karya tulis di dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	1. Dilarang mengutipan dan mengutipan tidak merujuk ke sumber dan mempublikasikan dan memperbanyak pendirian, penelitian, atau seluruh karya tulis di dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	11. Atlas Tani (Pandu Pranama)	26-40 Th	L	5-10 Th	SLTA	> 40-60 Jt
		12. Ayam Geprek (Indriana)	26-40 Th	P	1-5 Th	SLTA	> 5-20 Jt
		13. Poserba Madani (Vina)	26-40 Th	P	≤ 1 Th	SLTA	> 100-180 Jt
		14. Elektronik (Yopi)	26-40 Th	L	1-5 Th	SLTA	> 60-80 Jt
		15. Fotocopy (Memo Saputra)	26-40 Th	L	1-5 Th	SLTA	> 5-20 Jt
		16. Pokat Kocok Veira (Isra Abila)	26-40 Th	P	1-5 Th	SLTA	> 20-40 Jt
		17. Elektronik (Jezha Dwika)	26-40 Th	P	≤ 1 Th	Sarjana	> 100-180 Jt
		18. Fotocopy (Nilam)	≤ 25	P	1-5 Th	SLTA	≤ 5 Jt
		19. Poserba (Raka wipraseto)	26-40 Th	L	1-5 Th	Sarjana	> 20-40 Jt

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAMPIRAN DOKUMENTASI





1. H



2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
nelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa





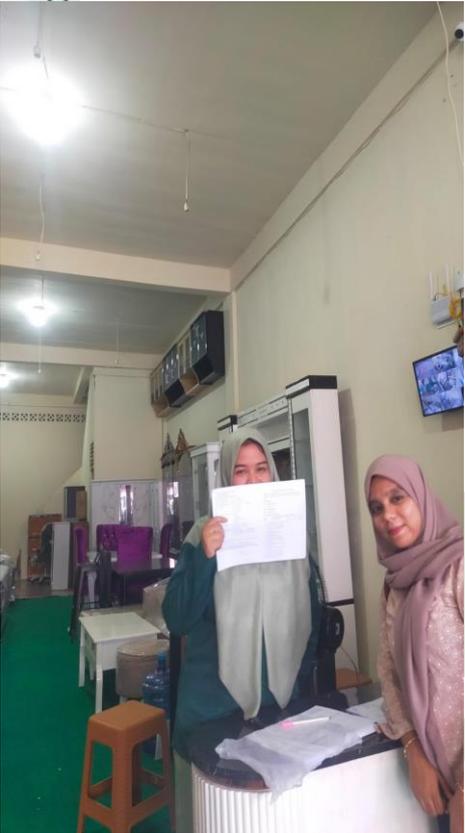
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



H.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
كلية العلوم الاقتصادية و الاجتماعية
FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES

Jl. H.R. Soebrantas No.155 KM.15 Tuahmadani Tampan, Pekanbaru 28298 PO.Box.1004 Telp. 0761-562051
Fax. 0761-562052 Web.www.uin-suska.ac.id, E-mail: fekonos@uin-suska.ac.id

Nomor : B-4186/Un.04/F.VII/PP.00.9/07/2023
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : Izin Riset

Pekanbaru, 25 Juli 2023 M
7 Muharram 1445 H

Kepada
Yth. Kepala Kantor
Dinas Penanaman Modal dan
Pelayanan Terpadu Satu Pintu
Provinsi Riau
Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, disampaikan bahwa salah seorang Mahasiswa Fakultas
Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : Nur Faiza
NIM. : 11970322992
Jurusan : Akuntansi
Semester : VIII (Delapan)

bermaksud mengadakan Riset dalam rangka penulisan skripsi yang berjudul:
"Pengaruh Pengelolaan Keuangan, Financial Technology, Inklusi Keuangan,
dan Modal Keuangan dengan Literasi Keuangan sebagai Mediasi terhadap
Kinerja UMKM di Kota Pekanbaru". Untuk itu kami mohon kiranya Saudara
berkenan memberikan bantuan yang diperlukan kepada mahasiswa tersebut.

Demikianlah, atas bantuan dan kerjasama Saudara diucapkan terima kasih.

Dekan,

Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM
NIP. 19700826 199903 2 001



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**
 Email : dpmtsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMTSP/NON IZIN-RISET/58355
 TENTANG



**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau, Nomor : B-4186/Un.04/F.VII/PP.00.9/07/2023 Tanggal 25 Juli 2023**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

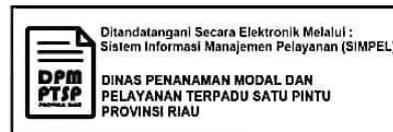
- | | | |
|----------------------|---|---|
| 1. Nama | : | NUR FAIZA |
| 2. NIM / KTP | : | 11970322992 |
| 3. Program Studi | : | AKUNTANSI |
| 4. Jenjang | : | S1 |
| 5. Alamat | : | PEKANBARU |
| 6. Judul Penelitian | : | PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, FINANCIAL TECHNOLOGI, INKLUSI KEUANGAN, DAN MODAL KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA PEKANBARU |
| 7. Lokasi Penelitian | : | DINAS KOPERASI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH KOTA PEKANBARU |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
 Pada Tanggal : 3 Agustus 2023



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Walikota Pekanbaru
 Up. Kaban Kesbangpol dan Linmas di Pekanbaru
3. Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan



Hi

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH KOTA PEKANBARU
BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK
 GEDUNG LIMAS KAJANG LANTAI III KOMP. PERKANTORAN PEMKO. PEKANBARU
 JL. ABDUL RAHMAN HAMID KOTA PEKANBARU



SURAT KETERANGAN PENELITIAN

Nomor : BL.04.00/Kesbangpol/2983/2023



- a. Dasar : 1. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 14 Tahun 2008 Tentang Keterbukaan Informasi Publik.
 2. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 2009 Tentang Pelayanan Publik.
 3. Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 18 Tahun 2016 Tentang Perangkat Daerah.
 4. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 3 Tahun 2018 Tentang Penerbitan Surat Keterangan Penelitian.
 5. Peraturan Daerah Kota Pekanbaru Nomor 9 Tahun 2016 Tentang Pembentukan dan Susunan Perangkat Daerah Kota Pekanbaru.
- b. Menimbang : Rekomendasi dari Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, nomor 503/DPMPSTP/NON IZIN-RISSET/58355 tanggal 3 Agustus 2023, perihal pelaksanaan kegiatan Penelitian Riset/Pra Riset dan pengumpulan data untuk bahan Skripsi.

MEMBERITAHUKAN BAHWA :

1. Nama : **NUR FAIZA**
2. NIM : **11970322992**
3. Fakultas : **EKONOMI DAN ILMU SOSIAL UIN SUSKA RIAU**
4. Jurusan : **AKUNTANSI**
5. Jenjang : **S1**
6. Alamat : **DUSUN II DESA TANJUNG ALAI KEC. XIII KOTO KAMPAR-KAMPAR**
7. Judul Penelitian : **PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, FINANCIAL TECHNOLOGI, INKLUSI KEUANGAN, DAN MODAL KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI TERHADAP KINERJA UMKM KOTA PEKANBARU**
8. Lokasi Penelitian : **DINAS KOPERASI DAN UKM KOTA PEKANBARU**

Untuk Melakukan Penelitian, dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan yang tidak ada hubungan dengan kegiatan Riset/Pra Riset/ Penelitian dan pengumpulan data ini.
2. Pelaksanaan kegiatan Riset ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal Surat Keterangan Penelitian ini diterbitkan.
3. Berpakaian sopan, mematuhi etika Kantor/Lokasi Penelitian, bersedia meninggalkan photo copy Kartu Tanda Pengenal.
4. Melaporkan hasil Penelitian kepada Walikota Pekanbaru c.q Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Pekanbaru, paling lambat 1 (satu) minggu setelah selesai.

Demikian Rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 11 Desember 2023

KEPALA BADAN KESATUAN BANGSA
DAN POLITIK KOTA PEKANBARU



Drs. H. SYOFFAZAL, M.Si
PEMBINA UTAMA MUDA
NIP. 19640529198603 1 003

Tembusan

- Yth :
1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN SUSKA Riau di Pekanbaru.
 2. Yang Bersangkutan.



Hi



PEMERINTAH KOTA PEKANBARU
DINAS KOPERASI, USAHA KECIL DAN MENENGAH

Jalan Abdul Hamid Kel. Tuah Negeri Kec. Tenayan Raya Pekanbaru

Email : kumkm_pekanbaru@yahoo.co.id

SURAT KETERANGAN

Nomor : PN/01/01/Diskop/UKM-Set/46/2023

Yang bertandatangan di bawah ini :

a. Nama : **AL MUKTADIR, SKM**
 b. Jabatan : Kepala Sub Bagian Umum Dinas Koperasi UKM
 Kota Pekanbaru

Dengan ini menerangkan bahwa :

a. Nama : **NUR FAIZA**
 b. NIM : **11970322992**
 c. Kebangsaan : **Indonesia**
 d. Asal Perguruan Tinggi : **UIN SUSKA RIAU**
 e. Fakultas : **Ekonomi dan Ilmu Sosial**
 f. Jurusan : **Akuntansi**
 g. Alamat : **Dusun II Desa Tanjung Alai Kec. XIII Koto
 Kampar - Kampar**

Maksud : **Benar telah melaksanakan penelitian di Dinas
 Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah Kota Pekanbaru
 dengan judul "PENGARUH PENGLOLAAN
 KEUANGAN, FINANCIAL TECHNOLOGI,
 INKLUSI KEUANGAN, DAN MODAL
 KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN
 SEBAGAI MEDIASI TERHADAP KINERJA
 UMKM KOTA PEKANBARU"**

Demikian surat keterangan ini dibuat, untuk dapat digunakan seperlunya.

Pekanbaru, 18 DES 2023

u.b Kepala Dinas Koperasi, UKM

Kota Pekanbaru

Kepala Sub Bagian Umum,



AL MUKTADIR, SKM

NIP. 19881116 201407 1 001

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

