

**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.

**SKRIPSI****PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
DALAM MENGAMBIL KEPUTUSAN PENDANAAN PADA UMKM DI
KOTA PEKANBARU PROVINSI RIAU****OLEH****PUJA ANJELITA****NIM: 12270124854****KONSENTRASI KEUANGAN****PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN****FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL****UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU****TAHUN 2026**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : PUJA ANJELITA
NIM : 122701242854
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
SEMESTER : VIII (DELAPAN)
JUDUL : "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* DALAM MENGAMBIL KEPUTUSAN PENDANAAN PADA UMKM DI KOTA PEKANBARU PROVINSI RIAU"

DISETUJUI OLEH
DOSEN PEMBIMBING



Fitri Hidayati, S.E.,M.M
NIPPPK. 198506132025212009

MENGETAHUI

DEKAN



Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M., Ak.
NIP. 197404122006042002

KETUA PROGRAM STUDI
S1 MANAJEMEN



Susnaningsih Mu'at, S.E., M.M., Ph.D.
NIP. 197309092006042001

- 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.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Puja Anjelita
NIM : 122701242854
Program Studi : S1 Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : “Pengaruh Literasi Keuangan Dan *Financial Technology* Dalam Mengambil Keputusan Pendanaan Pada Umkm Di Kota Pekanbaru Provinsi Riau”
Tanggal Ujian : 13 April 2026

TIM PENGUJI

KETUA

Dr. Khairil Henry, S.E, M.Si., Ak
N.P. 19751129 200801 1 009



SEKRETARIS

Rozalinda, S.E, M.M
N.P. 19820114 202321 2 018



PENGUJI I

Dr. Umi Rachmah Damayanti, S.E, M.M
N.P. 19770627 202321 2 010



PENGUJI II

Fitri Hidayati, S.E.,M.M
N.P.PPK. 19850613 202521 2 009



- 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.



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

: Puja Anjelita
 : 12270124854
 Lahir: : Bangkinang 10.12.2003
 Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 : Manajemen

Judul Skripsi:

Dengan judul "Liferusi keuangan dan Financial Technology dalam Mengamati
 Keputusan Pendanaan Pada UMKM di Kota Pekanbaru Provinsi Riau"

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa .

Penulisan Skripsi dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.

Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.

Oleh karena itu Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.

Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Skripsi 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,
 Yang membuat pernyataan



PUJA ANJELITA
 NIM. 12270124854

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya atau hasil penelitian, baik dalam bentuk apa pun, tanpa izin penulisan, untuk kepentingan pribadi atau komersial.
 - 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 Diindungi 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.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri teladan bagi umat Islam.

Dengan izin dan pertolongan Allah SWT, penulis berhasil menyusun skripsi yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY DALAM MENGAMBIL KEPUTUSAN PENDANAAN PADA UMKM DI KOTA PEKANBARU PROVINSI RIAU”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penyelesaiannya tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, arahan, serta dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti, MS, SE, M.Si, Ak, CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M., Ak selaku Dekan 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 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.

3. Ibu Dr. Nurlasera, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Khairil Henry, S.E., M.Si., Ak selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Mustikowati Ummul Fithriyah, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Susnaningsih Mu'at, S.E., M.M., Ph.D selaku Ketua Jurusan S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Ibu Fitri Hidayati, S.E., M.M., Selaku Sekretaris Jurusan S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Ibu Fitri Hidayati, S.E., M.M., Selaku dosen Pembimbing Proposal dan Skripsi yang telah banyak membantu, mengarahkan, membimbing, meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dengan penuh kesabaran dan keikhlasan serta memberikan saran, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini
9. Ibu Diana Eravia, S.E., M.Si selaku Penasehat Akademik yang telah memberikan bimbingan kepada penulis selama masa perkuliahan 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 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.

10. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama masa perkuliahan. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
11. Teristimewa, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Papa tercinta, Bapak H.Muhammad Ali, S.Ag., M.Pd.I., M.M. Terima kasih atas doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang selalu menguatkan, serta perhatian dan dukungan yang Papa berikan sejak awal perkuliahan hingga skripsi ini selesai. Penulis menyadari bahwa keberhasilan ini tidak lepas dari pengorbanan, kesabaran, dan ketulusan Bapak yang selalu berusaha memberikan yang terbaik untuk penulis. Semoga Allah SWT senantiasa menjaga Papa, melimpahkan kesehatan, rezeki yang berkah, serta membalas seluruh kebaikan Papa dengan pahala yang berlipat ganda.
12. Dengan penuh rasa hormat dan cinta, penulis menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada Mama tercinta, Hj.Ermawati A, S.Ag. Terima kasih atas kelembutan, perhatian, dan doa-doa terbaik yang selalu Mama panjatkan untuk penulis, bahkan di saat penulis sendiri merasa tidak kuat. Mama telah menjadi tempat penulis bercerita, tempat penulis mengadu, serta sosok yang selalu menenangkan ketika proses perkuliahan dan penyusunan skripsi terasa berat. Semoga Allah SWT

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.

membalas setiap ketulusan Mama dengan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan yang tiada putus dalam hidup Mama.

13. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada kakak tersayang Mia Miftahul ‘Alma, M.Pd, yang selalu menjadi penyemangat bagi penulis dalam menyelesaikan perkuliahan dan skripsi ini. Terima kasih atas dukungan, perhatian kecil, serta kebersamaan yang mampu membuat penulis tetap kuat dan berusaha menyelesaikan skripsi sampai tuntas. Semoga kakak selalu diberikan kesehatan, dimudahkan langkahnya dalam meraih cita-cita, dan menjadi kebanggaan keluarga.
14. Terakhir, dengan penuh rasa syukur, Penulis mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, Puja Anjelita, yang telah berjuang dengan sabar dan penuh keteguhan dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih karena telah bertahan, tidak menyerah, dan terus berusaha melewati berbagai tantangan dan keterbatasan selama proses ini. Setiap langkah, doa, dan pengorbanan yang telah dilalui menjadi bagian dari pembelajaran yang berharga. Semoga segala usaha yang dilakukan mendapat ridha Allah SWT serta membawa keberkahan dan kebaikan di masa yang akan datang.

Pekanbaru, 2026

Penulis

PUJA ANJELITA
12270124854



PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* DALAM MENGAMBIL KEPUTUSAN PENDANAAN PADA UMKM DI KOTA PEKANBARU PROVINSI RIAU

Oleh

PUJA ANJELITA
12270124854

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* dalam mengambil keputusan pendanaan pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Pekanbaru Provinsi Riau. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM sektor kuliner. Populasi penelitian adalah seluruh UMKM di Kota Pekanbaru, dengan jumlah sampel sebanyak 77 responden yang ditentukan menggunakan aplikasi G*Power dan teknik purposive sampling. Data dianalisis menggunakan metode Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pendanaan UMKM, yang dibuktikan dengan nilai t-statistik sebesar 3,681 dan p-value sebesar 0,000. Selain itu, *financial technology* juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pendanaan UMKM dengan nilai t-statistik sebesar 4,673 dan p-value sebesar 0,000. Variabel literasi keuangan dan *financial technology* mampu menjelaskan keputusan pendanaan UMKM sebesar 83,2%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian. Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan literasi keuangan dan pemanfaatan teknologi keuangan secara optimal dapat membantu UMKM dalam mengambil keputusan pendanaan yang lebih tepat dan berkelanjutan.

Kata Kunci : Keputusan Pendanaan, Literasi Keuangan, *Financial Technology*

- 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 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.

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL
TECHNOLOGY IN MAKING FUNDING DECISIONS FOR MSMEs IN
PEKANBARU CITY, RIAU PROVINCE***

By

PUJA ANJELITA
12270124854

ABSTRACT

*This study aims to analyze the influence of financial literacy and financial technology in making funding decisions for Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Pekanbaru City, Riau Province. This study uses a quantitative approach with a survey method by distributing questionnaires to MSMEs in the culinary sector. The study population was all MSMEs in Pekanbaru City, with a sample of 77 respondents determined using the G*Power application and purposive sampling technique. Data were analyzed using the Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with the help of SmartPLS 4.0 software. The results show that financial literacy has a positive and significant effect on MSME funding decisions, as evidenced by a t-statistic value of 3.681 and a p-value of 0.000. In addition, financial technology also has a positive and significant effect on MSME funding decisions with a t-statistic value of 4.673 and a p-value of 0.000. Financial literacy and financial technology variables explained 83.2% of MSME funding decisions, with the remainder influenced by factors outside the research model. These findings suggest that improving financial literacy and optimally utilizing financial technology can help MSMEs make more informed and sustainable funding decisions.*

Keywords : Funding Decisions, Financial Literacy, Financial Technology

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 ISI

KATA PENGANTAR	i
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
DAFTAR ISI	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 <i>Pecking Order Theory</i>	12
2.1.2 Keputusan Pendanaan.....	13
2.1.3 Literasi Keuangan.....	14
2.1.4 Financial Tecnology	15
2.2 Pandangan Islam	18
2.2.1 Keputusan Pendanaan.....	18
2.1.2 Literasi Keuangan.....	19
2.1.3 <i>Financial technology</i>	20
2.3 Penelitian Terdahulu.....	23
2.4 Kerangka Pemikiran	30
2.5 Pengembangan Hipotesis	31
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Jenis Penelitian	34
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	34
3.3 Populasi dan Sampel	34
3.3.1 Populasi	34
3.3.2 Sampel.....	35
3.4 Jenis dan Sumber Data	38

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.

3.4.1	Data Primer.....	39
3.4.2	Data sekunder	39
3.5	Definisi Operasional Variabel	39
3.6	Metode Analisis Data	41
3.6.1	Analisis SEM-PLS.....	41
3.6.2	Tahapan Analisis Data	42
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN		48
4.1	Kota Pekanbaru	48
4.1.1	Sejarah Kota Pekanbaru	48
4.1.2	Administrasi Pemerintahan Kota Pekanbaru.....	50
4.1.3	Visi dan Misi Kota Pekanbaru.....	50
4.2	Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) Kota Pekanbaru..	51
4.2.1	Sejarah Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) Kota Pekanbaru	51
4.2.2	Visi dan Misi Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) Kota Pekanbaru.....	52
4.2.3	Struktur Organisasi Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) Kota Pekanbaru.....	54
4.2.4	Tugas Pokok dan Fungsi Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) Kota Pekanbaru	55
4.3	Demografis UMKM Kota Pekanbaru.....	61
4.3.1	Jumlah UMKM perkecamatan Kota Pekanbaru.....	61
4.3.3	Jumlah UMKM persektor Kota Pekanbaru	62
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN		64
5.1	Karakteristik Responden	64
5.1.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	64
5.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	65
5.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Kecamatan	65
5.2	Deskripsi Variabel Penelitian	66
5.2.1	Literasi keuangan (X1).....	67
5.2.2	<i>Financial technology</i> (X2)	69

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.

5.2.3 Keputusan pendanaan (Y)	71
5.3 Analisis Data	74
5.3.1 Pengujian Model Pengukuran (Outer Model)	75
5.3.2 Pengujian Model Struktural (<i>Structural Model</i>).....	80
5.4 Pembahasan	84
5.4.1 Pengaruh Literasi keuangan Dalam mengambil keputusan pendanaan UMKM di Kota Pekanbaru	84
5.4.2 Pengaruh <i>Financial technology</i> Dalam mengambil keputusan pendanaan UMKM di Kota Pekanbaru	86
BAB VI PENUTUP	89
6.1 Kesimpulan	89
6.2 Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA.....	91
LAMPIRAN.....	96

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

BAB I PENDAHULUAN

1. Latar Belakang

Keputusan pendanaan merupakan proses di mana suatu lembaga, baik bank maupun non-bank, memutuskan bagaimana cara membiayai suatu amanah (A. Darmawan & Fatiharani, 2019). Pendanaan adalah tindakan memberikan uang atau sumber daya lain kepada individu, bisnis, atau kelompok lain untuk membantu mereka menjalankan bisnis. Dalam dunia bisnis, pendanaan mencakup berbagai cara dan jenis untuk mendapatkan dan menggunakan uang guna membayar kebutuhan proyek tertentu. Dalam ekonomi Islam, pendanaan disebut sebagai murabahah. Pengambilan keputusan tentang pendanaan keuangan merupakan hak dasar masyarakat. Hal ini sangat penting untuk meningkatkan kualitas hidup dan mencapai kemandirian ekonomi. Industri jasa keuangan memudahkan masyarakat untuk mendapatkan uang, yang membantu mereka merencanakan keuangan dengan lebih baik (PPID RIAU, 2024).

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memegang peranan penting dalam perekonomian Indonesia sebagai penopang lapangan kerja, sumber pendapatan masyarakat, dan penggerak pertumbuhan ekonomi daerah. Pada skala provinsi/kota, industri mikro termasuk sektor kuliner tercatat memberikan kontribusi signifikan terhadap kesejahteraan lokal dan pembentukan ekosistem ekonomi rumahan.

Pada tahun 2024, terdapat 62.363 UMKM di Provinsi Riau, yang berasal dari 12 kabupaten dan kota. Berdasarkan informasi ini, Pekanbaru 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 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.

UMKM terbanyak dengan 27.869 unit, disusul Kabupaten Bengkalis dengan 8.231 unit, dan Kabupaten Indragiri Hilir dengan 8.156 unit (BPS Provinsi Riau, 2024). Terdapat 27.869 UMKM di Kota Pekanbaru, dan salah satu faktor penting yang memengaruhi pertumbuhan mereka adalah keputusan pendanaan. Menurut Badan Pusat Statistik Riau (2024), 70% UMKM di Riau masih menggunakan pembukuan fisik untuk pencatatan. Cara ini rentan terhadap kesalahan dan kehilangan data (Kompasiana.com, 2024).

Berdasarkan informasi dari Dinas Koperasi dan UMKM Kota Pekanbaru, berikut adalah jumlah pelaku UMKM di Kota Pekanbaru yang diurutkan berdasarkan kecamatan.

Tabel 1.1 Jumlah Pelaku UMKM Perkecamatan Kota Pekanbaru

NO	NAMA KECAMATAN	JUMLAH	
		2023	2024
1	Sukajadi	1181	1248
2	Pekanbaru Kota	931	985
3	Sail	634	793
4	Limapuluh	1148	1256
5	Senapelan	1826	1885
6	Rumbai Barat	629	676
7	Bukit Raya	2508	2562
8	Binawidya	1451	1534
9	Marpoyan Damai	3905	3995
10	Rumbai Timur	769	842
11	Tenatan Raya	2513	2585
12	Payung Sekaki	2524	2652
13	Rumbai	1798	1848
14	Tuah Madani	3892	3923
15	Kulim	939	1085
TOTAL		26648	27869

Sumber: Dinas Koperasi dan UMKM Kota Pekanbaru Tahun 2024

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.

Jumlah pelaku usaha di Kota Pekanbaru tumbuh dari 26.648 pada tahun 2023 menjadi 27.869 pada tahun 2024, menunjukkan bahwa UMKM tumbuh pesat. Sektor ini merupakan tulang punggung perekonomian daerah (Dinas Koperasi, 2024). Namun, pertumbuhan ini menimbulkan permasalahan penting terkait Keputusan Pendanaan, yang sangat dipengaruhi oleh dua hal modern: literasi keuangan dan teknologi keuangan. Banyak pelaku UMKM di Pekanbaru, terutama di daerah padat penduduk seperti Marpoyan Damai dan Tuah Madani, masih mempunyai tingkat literasi keuangan yang rendah. Situasi ini membuat mereka ragu atau keliru dalam memilih sumber pendanaan formal, yang seringkali berujung pada ketergantungan pada pendanaan informal berisiko tinggi. Di sisi lain, kemunculan teknologi keuangan (misalnya, P2P Lending) menyediakan alternatif pendanaan yang cepat dan mudah diakses, sehingga berpotensi mengatasi tantangan birokrasi yang melekat pada perbankan konvensional. Oleh karena itu, menarik untuk meneliti sejauh mana Literasi Keuangan UMKM mempengaruhi keberhasilan mereka dalam mengadopsi dan memanfaatkan teknologi keuangan sebagai sumber pendanaan pilihan, serta bagaimana interaksi kedua variabel ini secara kolektif mempengaruhi Keputusan Pendanaan UMKM di Pekanbaru, dengan mengakui adanya potensi kesenjangan digital di antara badan usaha.

Di antara berbagai subsektor UMKM, sektor kuliner yang paling menonjol sebagai kategori yang didominasi oleh usaha mikro. Sektor kuliner di kota Pekanbaru termasuk yang mengalami peningkatan unit usaha tercatat sekitar 2025 UMKM pada tahun 2024 (Dinas Koperasi, 2024). Menurut Badan Pusat

Hak Cipta Diindungi 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.

Statistik Riau (2024) Menjadi kategori yang banyak menyerap tenaga kerja serta mendukung perputaran ekonomi lokal malam hari maupun siang hari. Sektor kuliner ini terlihat dari banyaknya pendirian rumah makan, kedai kopi, food court, dan usaha makanan rumahan di berbagai kecamatan. Perkembangan sektor kuliner di Pekanbaru dipengaruhi oleh beberapa faktor utama. Pertama, tingginya permintaan konsumen urban dan perubahan *Financial technology (lifestyle)* mendorong permintaan terhadap variasi menu dan konsep tempat makan yang menarik. Kedua, adopsi platform digital pengantaran makanan (*food delivery*) dan pemanfaatan media sosial sebagai sarana pemasaran telah membuka akses pasar yang lebih luas bagi pelaku usaha mikro kuliner, sehingga pelaku dapat menjangkau konsumen di luar jangkauan lokasi usahanya. Fenomena even dan program kolaboratif (mis. GoFood Festival dan dukungan platform digital kepada UMKM) juga menjadi pendorong adopsi digital dan peningkatan penjualan pada pelaku kuliner lokal. Meskipun memiliki potensi besar, UMKM mikro kuliner di Pekanbaru menghadapi beragam tantangan yang menghambat pertumbuhan berkelanjutan. Tantangan tersebut antara lain keterbatasan modal kerja, rendahnya kemampuan manajerial dan pemasaran digital, persaingan usaha yang semakin ketat, serta masalah mutu dan konsistensi produk. Selain itu, banyak pelaku usaha mikro yang belum sepenuhnya mengelola pembukuan, literasi keuangan, dan perencanaan bisnis yang memadai faktor-faktor yang krusial untuk meningkatkan daya tahan usaha dalam jangka panjang.

Salah satu masalah terbesar dalam keputusan pendanaan UMKM adalah ketiaknya persyaratan kelayakan bisnis dan administratif yang terpenuhi. Bank

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.

Perkreditan Rakyat (BPR) dan lembaga pemberi pinjaman lainnya telah menolak ratusan permohonan pinjaman dengan berbagai alasan. Hal ini menunjukkan bahwa tidak semua UMKM dapat memenuhi persyaratan kelayakan bisnis dan administratif. Sebagian besar usaha kecil dianggap tidak mampu memenuhi persyaratan dokumen rumit yang diwajibkan bank untuk mendapatkan bantuan. Secara umum, hal ini menunjukkan bahwa UMKM di Pekanbaru kesulitan mendapatkan pinjaman bukan hanya karena riwayat kredit macet (BI Checking), tetapi juga karena mereka tidak dapat menyediakan data bisnis yang akurat, administratif, dan terverifikasi yang memenuhi standar perbankan dan OJK. (Pekanbaru.go.id, 2024).

Di balik tantangan tersebut, pelaku UMKM di Pekanbaru juga menghadapi jeratan layanan keuangan ilegal, yang semakin memperburuk situasi. Menurut PPID Riau (2024), satgas Pemberantasan Aktivitas Keuangan Ilegal (Satgas Pasti) OJK Provinsi Riau mencatat bahwa sepanjang Januari-Agustus 2024 telah dihentikan 9.180 entitas pinjaman online ilegal dan 1.459 entitas investasi ilegal, disertai 121 pengaduan pinjol serta 7 pengaduan investasi bodong yang masuk ke OJK (Turnip Mayma, 2024). Kerentanan ini terefleksi pula pada kasus penipuan bermodus "liputan majalah fiktif" yang pada 28 Mei 2025 menimpa sedikitnya 60 pelaku UMKM Pekanbaru dengan kerugian diperkirakan Rp 50- 100 juta, dan dengan korban di antaranya telah membuat aduan resmi ke Polresta Pekanbaru (Haufik, 2025). Fakta-fakta tersebut menunjukkan masih rendahnya literasi keuangan dan lemahnya keputusan pendanaan pelaku UMKM Pekanbaru.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

Literasi keuangan dan teknologi keuangan ialah dua aspek yang saling berkaitan. Keduanya memiliki dampak besar terhadap bagaimana UMKM di Kota Pekanbaru memutuskan untuk mendapatkan dana. Masyarakat yang kurang memahami tentang keuangan seringkali tidak memanfaatkan produk pendanaan syariah secara optimal. Wahyuni et al., (2025) memberikan pernyataan bahwa literasi keuangan yang rendah bisa mengakibatkan kesalahan dalam pembuatan keputusan pendanaan, yang dapat menghambat pertumbuhan UMKM. UMKM yang melek keuangan dapat memahami produk keuangan yang tersedia bagi mereka, seperti pinjaman dan subsidi, serta memanfaatkan layanan perbankan dengan baik. Di saat yang sama, teknologi keuangan memudahkan dan mempercepat UMKM untuk mendapatkan dana yang mereka butuhkan, sehingga memberikan mereka peluang yang lebih besar. Karena banyaknya UMKM, sangatlah penting bagi pemerintah dan lembaga terkait untuk membantu masyarakat mempelajari tentang keuangan dan memanfaatkan teknologi keuangan. Hal ini tidak hanya akan membantu UMKM berkembang lebih baik dalam perekonomian, tetapi juga akan mendorong pertumbuhan yang lebih inklusif karena banyak UMKM yang belum mengetahui cara mendapatkan pendanaan yang mereka butuhkan.

Ada sejumlah hal yang dapat memengaruhi keputusan pendanaan, seperti literasi keuangan dan teknologi keuangan. Literasi keuangan merupakan aspek yang memengaruhi pertumbuhan dan kesuksesan jangka panjang UMKM karena memberikan pemilik bisnis alat yang mereka butuhkan supaya bisa membuat pilihan keuangan yang cerdas, mengelola sumber daya mereka dengan baik, dan

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 Diindungi 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.

menemukan sumber pendanaan di luar. UMKM Indonesia tidak dapat berkembang karena banyak orang tidak tahu cara menggunakan komputer atau mengelola uang (Mercycorps, 2025). Banyak UMKM masih kesulitan mendapatkan pinjaman meskipun pemerintah berusaha membantu. Kondisi ini disebabkan oleh persyaratan kredit yang sangat ketat dan tidak ada cukup berita. Literasi keuangan bisa memecahkan masalah ini dengan mempermudah pengelolaan uang dan membuat pilihan yang cerdas (Urefe et al., 2024). Literasi keuangan secara signifikan dan positif memengaruhi keputusan pendanaan. Ini berarti bahwa UMKM yang lebih melek keuangan melihat lebih sedikit risiko dalam mendapatkan pinjaman. Setiap orang yang bekerja di bisnis perlu tahu tentang uang. Hal ini akan berdampak langsung pada keputusan terkait pendanaan, pengambilan keputusan, pengelolaan utang, dan kelangsungan bisnis (Dasman et al., 2023) Salah satu alasannya adalah UMKM belum banyak memahami keuangan pribadi. Banyak pemilik bisnis masih belum menyadari pentingnya manajemen keuangan yang efektif, termasuk pencatatan yang tepat, perencanaan yang matang, dan pemanfaatan kredit perusahaan dengan bijak (Oktari & Yanti, 2022).

Di sisi lain, inovasi teknologi, khususnya di bidang teknologi finansial, telah memberikan peluang strategis bagi UMKM untuk menjangkau lebih banyak pelanggan, baik di negara mereka sendiri maupun di seluruh dunia. Teknologi finansial bukan lagi sekadar alat pembayaran; teknologi finansial telah menjadi faktor utama dalam inovasi model bisnis UMKM, yang membuat transaksi lebih efisien, dan membuat layanan keuangan lebih mudah diakses oleh lebih banyak

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

orang (Cumming et al., 2019) Meskipun UMKM berkembang pesat, masih banyak masalah yang perlu dipecahkan.

Berdasarkan latar belakang penelitian sebelumnya dan teori yang relevan, serta adanya *research gap* yaitu perbedaan hasil temuan oleh peneliti terdahulu, lokasi dan waktu serta teknik analisis yang berbeda perlu adanya penelitian lebih lanjut untuk melihat bagaimana pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* dalam mengambil keputusan pendanaan UMKM pada Kota Pekanbaru. Variabel-variabel dalam penelitian ini diidentifikasi sebagai *research gap* dibandingkan dengan penelitian-penelitian sebelumnya.

Untuk itu, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan mengangkat judul **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY DALAM MENGAMBIL KEPUTUSAN PENDANAAN PADA UMKM KOTA PEKANBARU PROVINSI RIAU.**

1.2 Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah yang dapat dikemukakan adalah:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh dalam mengambil keputusan pendanaan UMKM di Kota Pekanbaru?
2. Apakah *financial technology* berpengaruh dalam mengambil keputusan pendanaan UMKM di Kota Pekanbaru?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang masalah diatas maka dapat dirumuskan tujuan dari penelitian ini yaitu:

Hak Cipta Diindungi 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.

1. Menganalisis pengaruh literasi keuangan dalam mengambil keputusan pendanaan UMKM di Kota Pekanbaru.
2. Menganalisis pengaruh *financial technology* dalam mengambil keputusan pendanaan UMKM di Kota Pekanbaru.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat teoretis, praktis, dan akademis bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam bidang manajemen keuangan, khususnya terkait keputusan pendanaan UMKM di Kota Pekanbaru.

1. Manfaat Teoretis:

Penelitian ini Memberikan kontribusi terhadap pengembangan literatur dalam bidang manajemen keuangan, khususnya terkait dengan keputusan pendanaan UMKM dalam konteks pemanfaatan *Financial technology* dan peningkatan literasi keuangan. Hasil penelitian diharapkan dapat memperkuat atau mengkritisi teori-teori yang telah ada terkait keputusan pendanaan UMKM.

Manfaat Praktis:

Hasil penelitian ini dapat menjadi acuan bagi pelaku UMKM, pemerintah, dan lembaga keuangan. Memberikan pemahaman pentingnya literasi keuangan dan pemanfaatan teknologi finansial (*Fintech*) untuk mengambil keputusan pendanaan yang tepat dan menghindari layanan keuangan ilegal. Menjadi dasar dalam merancang program peningkatan literasi keuangan dan perluasan akses pendanaan yang lebih aman dan inklusif bagi UMKM.

Manfaat Akademis:

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.

Penelitian ini dapat menjadi bahan kajian untuk memperdalam penelitian terkait strategi pendanaan dan keberlanjutan UMKM di era digital.

Sistematika Penulisan

Untuk memberikan gambaran mengenai bagian-bagian yang akan dibahas serta mempermudah pemahaman dalam penulisan proposal skripsi ini, maka penulis menyusun sistematika penulisan secara runtut dan sistematis. Sistematika ini dimaksudkan agar setiap bab yang disusun dapat saling berkaitan dan mendukung tujuan penelitian. Adapun sistematika penulisan dalam proposal ini terdiri atas tiga bab utama sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Di bab ini, penulis menjelaskan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan proposal.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini memuat landasan teori yang berkaitan dengan variabel penelitian, teori Subjective Well-Being sebagai dasar penelitian, pandangan Islam terhadap variabel-variabel yang dikaji, hasil-hasil penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, serta pengembangan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan metodologi penelitian, termasuk latar dan jangka waktu penelitian, populasi dan sampel, jenis dan sumber data,

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.

metode pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data yang digunakan.

BAB IV : GAMBARAN LOKASI PENELITIAN

Gambaran lokasi penelitian digunakan untuk menjelaskan tentang deskripsi singkat tentang tempat atau wilayah di mana penelitian dilaksanakan.

BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil penelitian serta pembahasan mendalam mengenai pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* terhadap keputusan pendanaan UMKM di Kota Pekanbaru. Seluruh temuan yang diperoleh kemudian dianalisis untuk menjawab hipotesis yang telah ditetapkan.

BAB VI : PENUTUP

Bab terakhir ini menyajikan kesimpulan dari seluruh rangkaian penelitian serta pemberian saran-saran strategis yang diharapkan dapat memberikan kontribusi praktis bagi dunia pemasaran. Selain itu, penulis juga menyertakan daftar pustaka sebagai referensi utama dalam penyusunan studi ini.

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.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2 Landasan Teori

2.1.1 *Pecking Order Theory*

Dasar mengenai keputusan pengambilan kredit adalah *pecking order theory* yang dikemukakan oleh (Myers et al., 1984). Teori ini menyatakan bahwa bisnis dan individu memilih tempat mendapatkan dana berdasarkan biaya terendah dan risiko tertinggi. Bukti fisik, jaminan, daya tanggap, keandalan, perhatian, dan kepuasan, semuanya berperan dalam menentukan tingkat kepuasan nasabah dalam mengambil kredit. Faktor budaya, sosial, dan psikologis, semuanya berperan dalam menentukan apakah nasabah akan mengambil pinjaman atau tidak (Wiryaningtyas, 2016).

Dua variabel bebas dalam penelitian ini berkaitan erat dengan mekanisme terbentuknya evaluasi tersebut, yaitu:

- a. Literasi Keuangan berkaitan dengan kapasitas individu untuk memahami, menilai, dan mengelola keuangan. Pelaku usaha yang memiliki literasi keuangan tinggi akan memahami risiko dan biaya informasi dari setiap sumber pendanaan, lebih rasional dalam menentukan urutan pendanaan sesuai dengan prinsip teori *pecking order*.
- b. *Fintech* menghadirkan alternatif pendanaan eksternal baru yang lebih cepat, efisien, dan mudah diakses dibandingkan bank konvensional. Penggunaan *fintech* tetap berada pada lapisan pendanaan eksternal, karena melibatkan pihak ketiga, Pelaku usaha yang berliterasi keuangan baik akan mengevaluasi terlebih dahulu pendanaan melalui *fintech* lebih efisien dan

Hak Cipta Diindungi 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.

berisiko lebih rendah dibanding sumber lain, *fintech* juga dapat mengurangi asimetri informasi salah satu masalah utama yang dijelaskan dalam *pecking order theory* karena sistem digital dapat meningkatkan transparansi dan mempercepat proses penilaian kelayakan kredit.

2.1.2 Keputusan Pendanaan

Menurut UU Perbankan No. 10 Tahun 1998, kredit ialah sarana untuk membayar tagihan dan keperluan lainnya. Dalam transaksi pinjaman, dua orang atau kelompok sepakat untuk saling meminjamkan uang dan sepakat untuk membayar kembali secara penuh, ditambah bunga, dalam jangka waktu tertentu. (Gultom Cladia & Tobing L. Cristian, 2024).

Berdasarkan penjelasan kredit diatas, keputusan pendanaan kredit merupakan suatu tindakan yang dapat menentukan layak atau tidaknya permintaan untuk diterima atau dibiayai dengan jumlah yang telah disesuaikan, berdasarkan kesepakatan bersama dengan sistem pembayaran angsuran dalam jangka waktu yang sudah ditetapkan. Menurut UU Perbankan No. 10 Tahun 1998, kredit adalah sarana untuk membayar tagihan atau pengeluaran lainnya. Dalam transaksi pinjaman, seseorang atau kelompok dan orang atau kelompok lain sepakat untuk membayar kembali seluruh jumlah pinjaman beserta bunganya dalam jangka waktu tertentu (Gultom Cladia & Tobing L. Cristian, 2024). (Gultom Cladia & Tobing L. Cristian, 2024).

Pendanaan merujuk pada penyediaan dana atau sumber daya keuangan untuk mendukung kegiatan ekonomii, baik itu individu, perusahaan, atau entitas lainnya. Dalam konteks ekonomi, pendanaan mencakup berbagai bentuk dan metode pengumpulan dan penggunaan dana yang digunakan untuk membiayai

Hak Cipta Diindungi 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.

kebutuhan proyek tertentu. Dalam ekonomi islam, pendanaan disebut juga sebagai murabahah (Siti Masruroh et al., 2024).

Keputusan Pendanaan merupakan elemen krusial dalam mendukung operasional dan ekspansi bisnis, sehingga peningkatan akses terhadap pendanaan sangat diperlukan. Masalah pendanaan ini kerap kali berkaitan dengan tingkat kepercayaan lembaga keuangan, terutama terkait dengan penilaian kelayakan kredit terhadap pelaku UMKM (Anjasari et al., 2024).

Menurut Tjiptono dan Chandra (2012), mengungkapkan bahwa pilihan tentang apa yang akan dibeli proses tahapan di mana konsumen menyadari adanya isu dan melakukan pencarian informasi atau merek spesifik terkait suatu produk kemudian mengevaluasi keputusan yang didasarkan pada seberapa baik setiap opsi memecahkan masalah dalam keputusan pembelian.

Keputusan tentang pendanaan juga dapat dilihat sebagai keputusan untuk membeli, Keputusan pembelian adalah pilihan satu opsi dibandingkan opsi lainnya. Pilihan-pilihan tersebut pertama-tama diambil dari sejumlah besar informasi yang tersedia di pasar, baik secara sengaja maupun tidak sengaja (Kotler, 2009).

2.1.3 Literasi Keuangan

Istilah "literasi keuangan" pertama kali digunakan oleh Noctor dkk (1992). Mereka menggolongkan literasi keuangan sebagai pemahaman konsep keuangan yang memfasilitasi pengambilan keputusan yang terinformasi (Irwansyah et al., 2023). Kemampuan untuk menganalisis dan mengambil keputusan yang cerdas tentang cara mengelola uang dalam kehidupan sehari-hari merupakan pengertian dari literasi keuangan. Konsep ini mencakup pengetahuan, keterampilan, dan

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.

langkah yang dibutuhkan untuk mengatur pendapatan, mengelola pengeluaran, menabung, serta merencanakan investasi dan perlindungan keuangan secara bertanggung jawab (Fernando & Handoko 2020).

Seseorang yang mempunyai literasi keuangan yang bagus umumnya sanggup menyusun anggaran, melakukan keputusan keuangan dengan bijak, dan menyusun strategi keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan tujuan jangka panjang mereka (Adiputra & Wati, 2021). Pendidikan dan pengalaman menjadi faktor penting dalam membentuk tingkat literasi keuangan seseorang, di samping pengaruh lain seperti pendapatan, usia, dan status pekerjaan (Vania, 2025).

Penting bagi setiap pelaku bisnis untuk memahami keuangan. Hal ini akan secara langsung memengaruhi cara mereka mengambil keputusan terkait pendanaan, pengelolaan utang, dan keberlangsungan bisnis (Dasman et al., 2023). Literasi keuangan mendorong pengambilan keputusan yang rasional dan strategis, serta menumbuhkan kepercayaan diri dalam mencapai tujuan keuangan pribadi maupun keluarga (Iqbal Asrian Amin et al., 2024).

2.1.4 *Financial Tecnology*

Fintech merupakan layanan keuangan berbasis digital yang mendukung masyarakat dalam berbagai aspek, seperti sistem pembayaran, perbankan, asuransi, dan pinjaman. *crowdfunding*, dan bahkan sekadar belajar melalui media digital. Teknologi finansial merupakan perkembangan baru di sektor keuangan yang menggabungkan teknologi dengan keuangan untuk menyediakan layanan dan produk tanpa perantara. Hal ini mengubah cara bisnis menawarkan barang dan jasa. Teknologi finansial juga dapat menawarkan tantangan dalam aspek

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

inovasi, regulasi, dan hukum, serta berpotensi untuk memacu pertumbuhan yang lebih inklusif (Yuningsih et al., 2022).

Teknologi keuangan adalah inovasi dalam sektor jasa keuangan yang memanfaatkan produk berbasis teknologi melalui sistem yang dirancang untuk melaksanakan transaksi keuangan dengan cara yang tertentu. (Rukmana & Mustofa, 2022) Cara lain untuk mendefinisikan teknologi finansial adalah sebagai sistem keuangan berbasis teknologi yang menciptakan produk, layanan, teknologi, dan model bisnis baru yang memengaruhi keseimbangan pasokan uang, sistem keuangan, serta efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran. *Fintech* semakin populer karena orang-orang menginginkan segala sesuatunya cepat dan mudah, tanpa aturan yang ketat atau batasan yang rumit (Purwanto & Fachrizi, 2021).

Teknologi finansial mencakup banyak layanan yang memudahkan segalanya. Salah satunya adalah layanan keuangan digital yang telah berkembang pesat di Indonesia. *Fintech* menyediakan layanan yang membantu masyarakat menggunakan layanan keuangan dengan lebih mudah. *Fintech* kini dikenal luas oleh masyarakat umum, terutama anak muda dan pemilik bisnis yang aktif menggunakan media sosial dan (N. Darmawan & Wardani, 2020) Terdapat berbagai jenis layanan keuangan digital yang berkembang di Indonesia (Pratami & Irma, 2021), antara lain:

a. *Payment Channel/System*

Saluran/sistem pembayaran adalah layanan yang memungkinkan Anda membayar dengan kartu, bukan uang tunai atau setoran giro. atau yang

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 Diindungi 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.

sering disebut dengan *e-money*. Contohnya, GoPay, OVO, DANA, LinkAja, ShopeePay.

b. *Digital Banking*

Perbankan digital adalah jenis layanan perbankan yang dirancang untuk memenuhi kebutuhan nasabah. Orang-orang sering menyebut layanan ini "*mobile banking*" karena dapat digunakan di ponsel. Contohnya, Jenius (Bank BTPN), blu (BCA Digital), Line Bank, SeaBank.

c. *Peer to peer Lending (P2P Lending)*

Pinjaman peer-to-peer adalah cara bagi orang untuk meminjam dan meminjam uang secara daring, biasanya melalui situs web. Contohnya, Modalku, KoinWorks, Investree, Amarnya, Akseleran.

d. *Online/Digital Insurance*

Asuransi digital adalah layanan perlindungan yang dapat diakses secara pribadi melalui platform daring.

e. *Crowdfunding*

Ini adalah tindakan menggunakan situs web dan teknologi digital untuk mengumpulkan dana untuk investasi atau kegiatan sosial. Contohnya, Qoala, Lifepal, Fuse, PasarPolis.

Sangat penting bagi teknologi keuangan (*fintech*) untuk membantu program pemerintah di sektor ekonomi dan pembangunan berjalan dengan memberikan uang kepada sektor UMKM. Meningkatkan kinerja para pelaku UMKM agar mereka dapat menjalankan tugasnya dan memenuhi kebutuhan masyarakat. Hal ini akan membantu para pelaku UMKM menghasilkan uang sehingga mereka dapat tetap bertahan dan mengembangkan usahanya (Destiana, 2016).

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.

2. Pandangan Islam

Islam sebagai agama yang sempurna mengatur seluruh aspek kehidupan manusia, termasuk dalam hal pengelolaan keuangan. Dalam penelitian ini, terdapat lima variabel utama yang dikaji, yaitu literasi keuangan, *Financial technology*, dan keputusan pendanaan. Ketiga variabel ini memiliki relevansi yang tinggi dengan prinsip-prinsip dalam Islam, yang menekankan keseimbangan, keadilan, tanggung jawab, dan keberkahan dalam aspek keuangan.

2.2.1 Keputusan Pendanaan

Menurut Islam, keputusan pendanaan adalah amanah (tanggung jawab moral dan spiritual) yang harus dilaksanakan dengan niat untuk Menghindari kezaliman finansial, Memberdayakan ekonomi umat, Dan menciptakan sistem keuangan yang etis dan berkeadilan. Dengan demikian, keputusan pendanaan Islam bukan hanya keputusan ekonomi, tetapi juga keputusan moral dan ibadah, karena menyangkut hubungan antara manusia dengan manusia (*hablum minannas*) dan dengan Allah (*hablum minallah*). Sebagaimana Firman Allah SWT (QS. Al-Baqarah [2]: 275) tentang keputusan pendanaan :

Alladzîna ya'kulûnar-ribâ lâ yaqûmûna illâ kamâ yaqûmulladzî yatahabbathuhsy-syaithânu minal-mass, dzâlika bi'annahum qâlû innamal-ba'u mitslur-ribâ, wa aḥallallâhul-bai'a wa ḥarramar-ribâ, fa man jâ'ahû mâ'u'idhatum mir rabbihî fantahâ fa lahû mâ salaf, wa amruhû ilallâh, wa man 'ada fa ulâ'ika ash-ḥâbun-nâr, hum fihâ khâlidûn (275).

“Orang-orang yang memakan (bertransaksi dengan) riba tidak dapat berdiri, kecuali seperti orang yang berdiri sempoyongan karena kesurupan setan. Demikian itu terjadi karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba.

Hak Cipta Diindungi 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.

Pada hal, Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Siapa pun yang telah sampai kepadanya peringatan dari Tuhannya (menyangkut riba), lalu dia berhenti sehingga apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan unta-sannya (terserah) kepada Allah. Siapa yang mengulangi (transaksi riba), mereka itulah penghuni neraka. Mereka kekal di dalamnya.” (QS. Al-Baqarah [2]: 275).

Ayat ini menjadi dasar utama bagi pengambilan keputusan pendanaan dalam Islam. Islam memperbolehkan transaksi keuangan (jual beli, investasi, kerja sama modal) selama dilakukan dengan akad yang sah dan adil, bukan dengan praktik riba (bunga). Artinya, setiap keputusan pendanaan baik oleh bank syariah maupun lembaga keuangan harus berdasarkan akad yang halal (seperti *murabahah*, *mudharabah*, *musyarakah*), Dilandasi keadilan dan kerelaan bersama.

Dan menghindari riba, gharar (ketidakjelasan), dan maisir (spekulasi). keputusan pendanaan dalam Islam bukan hanya mempertimbangkan keuntungan ekonomi, tetapi juga nilai moral, sosial, dan keberkahan (barakah) dari kegiatan pendanaan tersebut, sebagaimana sabda Rasulullah SAW:

“Orang-orang Muslim terikat dengan syarat-syarat (akad) yang mereka buat, kecuali syarat yang mengharamkan yang halal atau menghalalkan yang haram.”. (HR. Abu Dawud dan Tirmidzi).

2.1.2 Literasi Keuangan

Literasi keuangan menurut Islam adalah kemampuan seseorang untuk mengelola harta (mal) dengan cara yang benar, adil, dan sesuai dengan syariat Islam. Ini meliputi kemampuan dalam menghasilkan harta secara halal, Mengatur pengeluaran dan simpanan, Menghindari riba dan pemborosan, Menunaikan

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.

ke kewajiban zakat, infak, dan sedekah, Serta menggunakan harta untuk kemaslahatan (manfaat) umat. Sebagaimana Firman Allah SWT (**QS. Al-Isra': 26–27**) tentang literasi keuangan :

Wa âti dzal-qurbâ haqqahû wal-miskîna wabnas-sabîli wa lâ tubadzdzir tabdzîrâ (26) Innal-mubadzdzirîna kânû ikhwânasy-syayâthîn, wa kânasy-syâithânu lirabbihî kafûrâ (27).

“Dan berikanlah haknya kepada kerabat dekat, orang miskin, dan orang yang dalam perjalanan; dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros. Sesungguhnya orang-orang yang boros itu adalah saudara setan, dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya.” (**QS. Al-Isra': 26–27**).

Ayat ini menegaskan pentingnya mengelola keuangan dengan bijak dan seimbang, yaitu menunaikan hak orang lain (zakat, infak, sedekah), Tidak boros (*tabdzir*), Tidak kikir (*bukhl*). Ini adalah bentuk literasi keuangan Islami, yaitu kemampuan memahami fungsi harta dan menggunakan sesuai nilai syariah.

Literasi keuangan dalam perspektif Islam mencakup pemahaman tentang halal dan haram dalam transaksi, pentingnya zakat, larangan riba, serta prinsip-prinsip keadilan dalam bermuamalah. Individu Muslim dituntut untuk mengetahui cara mengelola keuangan secara baik agar tidak terjerumus dalam praktik keuangan yang merugikan dunia dan akhirat. Dengan literasi keuangan yang baik, seseorang dapat memaksimalkan penggunaan hartanya dalam hal yang bermanfaat, menjaga amanah, dan mencapai keberkahan rezeki.

2.1.3 Financial technology

Financial technology (fintech) atau teknologi finansial adalah inovasi layanan keuangan berbasis teknologi digital yang memudahkan transaksi,

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

pendanaan, investasi, dan pembayaran. Dalam konteks Islam, *Fintech* Syariah adalah penerapan teknologi keuangan yang beroperasi sesuai prinsip-prinsip syariah, yaitu bebas dari unsur Riba (bunga), Gharar (ketidakjelasan), Maisir (spekulasi), dan Dzulm (ketidakadilan). Dengan demikian, *Fintech* Syariah bertujuan memfasilitasi transaksi keuangan yang efisien, aman, transparan, dan sesuai syariat Islam. Sebagaimana Firman Allah SWT (**QS. Al-Baqarah [2]: 282**) tentang *financial technology* :

Yâ ayyuhalladzîna âmanû idzâ tadâyantum bidainin ilâ ajalim musamman faktubûh, walyaktub bainakum kâtibum bil-‘adli wa lâ ya’ba kâtibun ay yaktuba kamâ ‘allahullâhu falyaktub, walyumlililadzî ‘alaihil-ḥaqqu walyattaqillâha rabbahû wa lâ yabkhas min-hu syai’â, fa ing kânalladzî ‘alaihil-ḥaqqu safîhan au dla’îfan au lâ yastathî’u ay yumilla huwa falyumlil waliyyuhû bil-‘adl, wastasyhidû syahîdaini mir rijâlikum, fa il lam yakûnâ rajulaini fa rajuluw wamra’atâni mim man tardlauna minasy-syuhadâ’i an tatlilla ihdâhumâ fa tudzakkira ihdâhumal-ukhrâ, wa lâ ya’basy-syuhadâ’u idzâ mâ du’û, wa lâ tas’amû an taktubûhu shaghîran au kabîran ilâ ajalih, dzâlikum aqsathu ‘indallâhi wa aqwamu lisy-syahâdati wa adnâ allâ tartâbû illâ an takûna tijâratan ḥâdliratan tudîrûnahâ bainakum fa laisa ‘alaikum junâhun allâ taktubûhâ, wa asy-hidû idzâ tabâya’tum wa lâ yudlârri kâtibuw wa lâ syahîd, wa in taf’alû fa innahû fusûqum bikum, wattaqullâh, wa yu’allimukumullâh, wallâhu bikulli syai’in ‘alîm (282).

“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu’amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya,

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 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.

maka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya. Jika yang berhutang itu orang yang lemah akalnya atau lemah (keadaannya) atau dia sendiri tidak mampu mengimlakkan, maka hendaklah walinya mengimlakkan dengan jujur. Dan persaksikanlah dengan dua orang saksi dari orang-orang lelaki (di antaramu). Jika tak ada dua orang lelaki, maka (boleh) seorang lelaki dan dua orang perempuan dari saksi-saksi yang kamu ridhai, supaya jika seorang lupa maka yang seorang mengingatkannya. Janganlah saksi-saksi itu enggan (memberi keterangan) apabila mereka dipanggil; dan janganlah kamu jemu menulis hutang itu, baik kecil maupun besar sampai batas waktu membayarnya. Yang demikian itu, lebih adil di sisi Allah dan lebih menguatkan persaksian dan lebih dekat kepada tidak (menimbulkan) keraguanmu. (Tulislah mu'amalahmu itu), kecuali jika mu'amalah itu perdagangan tunai yang kamu jalankan di antara kamu, maka tidak ada dosa bagi kamu, (jika) kamu tidak menulisnya. Dan persaksikanlah apabila kamu berjual beli; dan janganlah penulis dan saksi saling sulit menyulitkan. Jika kamu lakukan (yang demikian), maka sesungguhnya hal itu adalah suatu kefasikan pada dirimu. Dan bertakwalah kepada Allah; Allah mengajarmu; dan Allah Maha Mengetahui segala sesuatu. **(QS. Al-Baqarah [2]: 282).**

Ayat ini mengajarkan pentingnya transparansi, pencatatan, dan kejelasan dalam transaksi keuangan, yang menjadi prinsip utama dalam sistem *Fintech* modern. Dalam konteks *Fintech*, ayat ini bisa diterapkan melalui Sistem pencatatan digital transaksi, Smart contract syariah, Keamanan dan akuntabilitas

Hak Cipta Diindungi 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.

data keuangan. Adapun Hadits yang menjelaskan tentang Prinsip Keuangan yang Relevan dengan *Fintech*

قَالَ رَسُولُ اللَّهِ ﷺ "إِنَّمَا الْبَيْعُ عَنْ تَرَاضٍ"

“Sesungguhnya jual beli itu harus dilakukan atas dasar kerelaan antara kedua belah pihak.” (HR. Ibnu Majah, No. 2185)

Hadis ini menunjukkan bahwa setiap transaksi (termasuk digital) harus didasarkan pada kerelaan dan kejelasan akad, Tidak ada unsur penipuan, kecurangan, atau pemaksaan, Semua pihak memahami dan menyetujui syarat-syarat transaksi. Dalam konteks *Fintech*, hadis ini berarti bahwa transaksi keuangan digital pun harus menjunjung asas keadilan, transparansi, dan kesepakatan, misalnya dalam layanan pendanaan online, *e-wallet* syariah, dan crowdfunding Islami.

2.3 Penelitian Terdahulu

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

No	Judul, Authors (Tahun), Jurnal (Vol, No)	Publikasi	Variabel	Hasil
1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Pendanaan Rentenir pada Umkm Pasar Tumenggungan Kebumen (2021)	Gilang Nur Alamsyah¹; Sotya Partiwidiwijoyo² , JIMEA Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi) Vol. 5 No. 3	Variabel Independen: Literasi Keuangan Variabel Dependen: Keputusan Pendanaan	Literasi keuangan dan berpengaruh terhadap keputusan pendanaan.
2	Pengaruh Literasi Keuangan, Kualitas Pelayanan dan Prosedur Kredit terhadap Keputusan Kredit Nasabah BPR Kota Batam (2023)	Dewi Sartika¹, Vargo Christian L. Tobing² , SCIENTIA JOURNAL Jurnal Ilmiah Mahasiswa E-issn:2714-593X	Variabel Independen: Literasi Keuangan Variabel Dependen: Keputusan Pendanaan	Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap keputusan pendanaan.

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.

No	Judul, Authors (Tahun), Jurnal (Vol, No)	Publikasi	Variabel	Hasil
	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Pendanaan pada pelaku usaha mikro kecil menengah (UMKM) di Labuhanbatu (2023)	Syafaruddin Munthe , Kapital: Jurnal Ilmu Manajemen Volume 5, No 1, Maret 2023 Hal 40-46	Variabel Independen: Literasi Keuangan Variabel Dependen: Keputusan Pendanaan	Literasi Keuangan berhubungan secara signifikan dengan keputusan pendanaan. Literasi Keuangan berdampak secara langsung terhadap keputusan pendanaan, pengambilan keputusan, manajemen hutang, keberlangsungan usaha.
4	Literasi Keuangan, Faktor Demografi dan Akses Permodalan pengaruhnya terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Usaha Sektor Informal (2019)	Akhmad Darmawan1, Dini Fatiharani2 , Jurnal Manajemen Bisnis, Vol 10. No.1, Maret 2019, E-ISSN:2622-6308 P-ISSN:2086-8200	Variabel Independen: Literasi Keuangan Faktor Demografi Akses Pendanaan Variabel Dependen: Keputusan Pengambilan Kredit	Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Usaha Hasil ini menunjukkan literasi keuangan yang baik dapat ditunjukkan dengan tingkat pemahaman mengenai produk dan konsep keuangan melalui bantuan informasi dan saran, sebagai

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.

Judul, Authors (Tahun), Jurnal (Vol, No)	Publikasi	Variabel	Hasil
			kemampuan untuk mengidentifikasi dan memahami risiko keuangan agar dapat mengambil keputusan keuangan secara tepat.
Peran <i>Financial technology</i> terhadap Pendanaan UMKM Di Indonesia (2024)	Abdul Karim¹, Evi Sirait², Toto Heru Dwihandoko³, Jarul Mustajirin⁴, unus Paulus Patty⁵, Edunomika – Vol. 08, No. 02, 2024	Variabel Independen: <i>Financial technology</i> Variabel Dependen: Pendanaan UMKM	<i>Financial technology</i> memberikan dampak positif terhadap UMKM di Indonesia dan memberikan keuntungan bagi para pelaku usaha dalam meningkatkan volume penjualan, mempermudah promosi produk, mempercepat kegiatan transaksi dan lainlain.
Pemanfaatan <i>Fintech</i> Dalam Meningkatkan Akses Pendanaan bagi umkm binaan Kota Medan (2025)	Irvan Rolyesh Situmorang¹, Yonson Pane² Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Eka Prasetya, Medan, Journal of Science and Social Research ISSN 2615 – 4307 (Print) August 2025, VIII (3): 3522 – 3532 ISSN 2615 – 3262 (Online)	Variabel Independen: <i>Fintech</i> Variabel Dependen: Akses Pendanaan	Pemanfaatan teknologi keuangan digital (<i>Fintech</i>) secara nyata memberikan dampak positif terhadap kemampuan UMKM dalam memperoleh akses pendanaan.

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.

No	Judul, Authors (Tahun), Jurnal (Vol, No)	Publikasi	Variabel	Hasil
				Hal ini menunjukkan bahwa <i>Fintech</i> mampu menjadi solusi atas berbagai hambatan yang selama ini dihadapi oleh pelaku UMKM, seperti proses pengajuan yang rumit, persyaratan yang sulit dipenuhi, serta terbatasnya akses ke lembaga keuangan tradisional.
7	Dampak Teknologi Finansial pada Pendanaan UKM Studi Bibliometrik Tentang Perkembangan Crowdfunding dan Peer-To Peer Lending (2021)	Irwan Moridu , Eva Andriani , Eva Yuniarti Utami , Yudith F. Lerrick Universitas Muhammadiyah Luwuk Sanskara Ekonomi Dan Kewirausahaan, 2(01), 37-49.,	Variabel Independen Teknologi Finansial Variabel Dependen Pendanaan UKM	Temuan menunjukkan pentingnya faktor non-finansial, seperti modal sosial dan kreativitas, dalam keberhasilan UKM. Implikasi bagi pembuat kebijakan, praktisi, dan akademisi tercakup dalam pengembangan regulasi yang mendukung, adopsi solusi tekfin, dan penelitian lebih lanjut tentang ketahanan dan dampak sosio-

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.

Judul, Authors (Tahun), Jurnal (Vol, No)	Publikasi	Variabel	Hasil
			ekonomi tekfin. Penelitian ini membuka jalan untuk eksplorasi dan pengambilan keputusan yang lebih informasional di sektor ini.
<i>Financial technology , Financial Inclusion And Msmes Financing In The South - West Of Nigeria (2021)</i>	Babajide, A. A., Oluwaseye, E. O., Lawal, A. I., & Isibor, A. A. Academy of Entrepreneurship Journal, 26(3), 1-17.	Variabel Independen <i>Financial technology</i> <i>Financial Inclusion</i> <i>MSME Financing</i>	<i>We notice that MSMEs financing has the potential to be the fourth largest sector to be disrupted by Financial technology in the next five years after consumer banking, payments and investment/wealth management in the financial sector. We identify that financial institutions need to collaborate and capitalize on the Financial technology ecosystems by leveraging on artificial intelligence, big data, data analytics and MSMEs friendly applications in effectively lending to</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 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.

Judul, Authors (Tahun), Jurnal (Vol, No)	Publikasi	Variabel	Hasil
			<p><i>MSMEs sector. We observe that Financial technology has the potential to drive financial inclusion, with high internet, electricity and mobile phone penetration more states will achieve the 20% financial exclusion target faster by the year 2020. This study also provided recommendations for financial service providers, government and regulatory authorities for this emerging sector going forward.</i></p>
<p>Peran Teknologi Finansial dalam Meningkatkan Akses Pendanaan bagi Usaha Kecil dan Menengah di Indonesia: Tinjauan Kebijakan (2020)</p>	<p>Setiawan, A., & Jaya, M. Institut Prima Bangsa Cirebon Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Studi, 1(1), 8-12.</p>	<p>Variabel Independen Teknologi Finansial Variabel Dependen Akses Pendanaan UKM</p>	<p>Ditemukan bahwa <i>fintech</i> menyediakan solusi pendanaan yang lebih cepat dan efisien, serta menawarkan alternatif bagi UKM yang sulit dijangkau lembaga keuangan tradisional. Berbagai model bisnis, seperti peer-to-peer lending</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 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.

Judul, Authors (Tahun), Jurnal (Vol, No)	Publikasi	Variabel	Hasil
			<p>dan crowdfunding, memberikan peluang baru bagi UKM. Penelitian ini juga menyoroti pentingnya kolaborasi antara pemerintah, penyedia <i>fintech</i>, dan lembaga keuangan untuk menciptakan ekosistem yang mendukung inovasi dan inklusi keuangan. Dengan demikian, diharapkan artikel ini dapat memberikan wawasan bagi pengambil kebijakan dan pelaku industri dalam merumuskan strategi yang lebih baik untuk memperkuat sektor UKM melalui pemanfaatan teknologi finansial.</p>

Hak Cipta Diindungi 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.

No	Judul, Authors (Tahun), Jurnal (Vol, No)	Publikasi	Variabel	Hasil
	<i>The Effect of Financial technology , Company Characteristics and Owner Characteristics on MSME Financial Decisions in Bali Province (2020)</i>	Sugiartini, N. N. E., & Wiagustini, N. L. P. International Journal of Scientific and Research Publications, Volume 10, Issue 11, November	Variabel Independen : <i>Financial technology</i> Company Characteristics Owner Characteristics Variabel Dependen MSME Financial Decision	<i>The results of this study indicate that Financial technology, company characteristics and owner characteristics have a positive effect on financial decisions.</i>

2.4 Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran adalah penjelasan terstruktur tentang hubungan antara variabel yang diteliti, berdasarkan teori dan penelitian sebelumnya. Penelitian ini mengembangkan kerangka pemikiran untuk menggambarkan perkembangan logis pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dan untuk memperkuat fondasi dalam merumuskan hipotesis penelitian.

Penelitian ini menganalisis pengaruh literasi keuangan, dan *Financial technology* sebagai variabel independen dalam mengambil keputusan pendanaan sebagai variabel dependen. Literasi Keuangan menggambarkan tingkat pemahaman individu mengenai konsep dan pengelolaan keuangan. *Financial technology* memudahkan proses pengajuan, penilaian kelayakan, hingga pencairan pendanaan, sehingga memengaruhi keputusan lembaga keuangan atau UMKM dalam mengambil pendanaan.

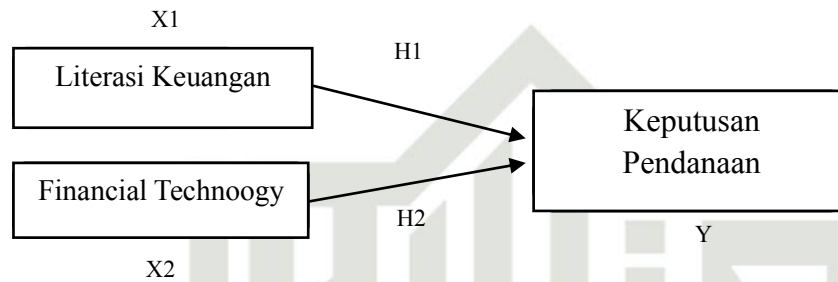
Dengan memahami hubungan antara kedua variabel independen tersebut dalam mengambil keputusan pendanaan, kerangka pemikiran ini diinginkan bisa

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.

memberikan dasar fundamental dalam menjelaskan faktor-faktor yang memengaruhi keputusan pendanaan umkm di kota Pekanbaru Provinsi Riau.

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir



2.5 Pengembangan Hipotesis

Hipotesis dalam penelitian ini didasarkan pada teori, kerangka konseptual, dan hasil penelitian sebelumnya. Kami merumuskan hipotesis untuk melihat apakah terdapat hubungan antara variabel independen dan dependen yang kami temukan dalam penelitian ini.

Berdasarkan hal tersebut, hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Pengaruh literasi keuangan dalam mengambil keputusan pendanaan

Literasi keuangan adalah seberapa banyak masyarakat umum mengetahui dan memahami tentang bank dan lembaga keuangan lainnya. Definisi ini menggambarkan seberapa baik seseorang dapat memahami layanan keuangan. Orang dapat mengetahui apakah suatu produk baik atau buruk dengan memahami literasi keuangan secara akurat (Julian, F. 2021). Hal ini, pada gilirannya, memengaruhi bagaimana UMKM dapat memperoleh pendanaan dan apa yang mereka pilih untuk dilakukan dengannya. Hal ini

Hak Cipta Diindungi 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.

juga berkaitan dengan pilihan tentang bagaimana UMKM dapat memperoleh uang dan jenis pinjaman apa yang dapat mereka peroleh.

Penelitian Alamsyah dan Ediwijoyo (2021) menunjukkan bahwa literasi keuangan memengaruhi keputusan pendanaan pada UMKM. Hal ini sesuai dengan hasil penelitian Sartika dan Tobing (2023) yang menunjukkan bahwa literasi keuangan secara substansial memengaruhi keputusan pendanaan UMKM. Sebaliknya, penelitian yang dilakukan oleh Nurcahyani, A. & Mabruroh, A.I. (2025) mengungkapkan bahwa literasi keuangan tidak memengaruhi keputusan pendanaan UMKM secara signifikan.

Masyarakat percaya bahwa literasi keuangan kemampuan dalam mengelola uang dan mengambil keputusan finansial yang lebih baik sangat bermanfaat. Pengusaha mikro dipandang mampu membuat pilihan pendanaan yang bijak dan sesuai dengan kebutuhan bisnis mereka jika memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi. Oleh karena itu, penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh dalam mengambil keputusan pendanaan melalui pinjaman peer-to-peer *fintech* di kalangan pengusaha mikro.

H1: Literasi Keuangan berpengaruh positif dalam mengambil keputusan pendanaan Umkm di Kota Pekanbaru Provinsi Riau.

Pengaruh *financial technology* dalam mengambil keputusan pendanaan

Fintech mempercepat transaksi dan dapat mengurangi jumlah uang beredar. *Fintech* memudahkan UMKM untuk melacak catatan mereka, memproses pembayaran, dan meningkatkan penjualan (A. R. Putri et al., 2022). Di Indonesia, teknologi finansial sangat penting untuk menyalurkan dana kepada UMKM. Kehadirannya membuat layanan keuangan lebih mudah

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.

dan efisien. Teknologi finansial sangat penting bagi pertumbuhan UMKM di Indonesia.

Karim et al (2024) melakukan penelitian sebelumnya yang menunjukkan bahwa teknologi finansial berdampak substansial dalam mengambil keputusan pendanaan UMKM. Penelitian Situmorang dan Pane (2025) menghasilkan temuan serupa, yang menunjukkan bahwa teknologi finansial memberikan pengaruh positif dan signifikan dalam mengambil keputusan pendanaan UMKM. Yunita et al (2024) melakukan penelitian yang menghasilkan hasil yang kontras: teknologi finansial tidak memberikan pengaruh positif dan signifikan dalam mengambil keputusan pendanaan UMKM.

H2: *Financial technology* berpengaruh positif dalam mengambil keputusan pendanaan Umkm di Kota Pekanbaru Provinsi Riau

Hak Cipta Diindungi 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.

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian

Penelitian kuantitatif merupakan jenis penelitian yang diterapkan. Menurut (Pukminingsih et al., 2020) penelitian kuantitatif adalah metode untuk mempelajari sekelompok individu atau sampel tertentu. Metode ini melibatkan pengumpulan data menggunakan alat penelitian dan menganalisisnya dengan pendekatan kuantitatif atau statistik untuk menguji hipotesis yang telah ditentukan. Dapat disimpulkan bahwa penelitian kuantitatif pada dasarnya menggunakan metodologi deduktif.

3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di kota Pekanbaru Provinsi Riau dengan fokus pada individu yang tergolong dalam Umkm Mikro, yaitu mereka yang lahir pada tahun 1990 hingga 2000. Pemilihan lokasi ini dilakukan dengan pertimbangan bahwa Kota Pekanbaru Provinsi Riau memiliki jumlah populasi Umkm yang cukup besar, serta kemudahan akses dalam menjangkau responden yang sesuai dengan kriteria penelitian. Adapun waktu pelaksanaan penelitian disesuaikan dengan kebutuhan dan perkembangan proses penyusunan skripsi, mulai dari tahap penyusunan instrumen hingga pengumpulan serta analisis data.

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Sugiyono (2019) menyatakan bahwa populasi adalah wilayah umum yang terdiri dari objek atau subjek yang dipilih peneliti untuk penelitian dan analisis

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.

berdasarkan karakteristik dan kualitasnya. Ukuran populasi dapat berubah, dan hal ini dapat memengaruhi cara pengumpulan dan analisis data. Pada tahun 2024, seluruh UMKM di Kota Pekanbaru, Provinsi Riau, menjadi bagian dari populasi penelitian ini.

Dinas Koperasi dan UMKM Kota Pekanbaru menyajikan data jumlah UMKM di Kota Pekanbaru berdasarkan kecamatan sebagai berikut:

Tabel 3. 1 Jumlah Pelaku UMKM Tahun 2018 - 2024

No	Tahun	Jumlah
1	2018	13.435
2	2019	14.120
3	2020	15.098
4	2021	18.642
5	2022	25.074
6	2023	26.648
7	2024	27.869

Sumber: Dinas Koperasi dan UKM Kota Pekanbaru, 2025

Seperti yang dapat dilihat dalam tabel, ditunjukkan oleh peningkatan jumlah pelaku usaha dari 26.648 di tahun 2023 menjadi 27.869 di tahun 2024, menempatkan sektor ini sebagai tulang punggung perekonomian lokal.

3.2 Sampel

Menurut Sugiyono (2019) Sampel adalah sekelompok orang yang dipilih dari kelompok yang lebih besar untuk menjadi sumber data penelitian. Sampel memiliki karakteristik yang dimiliki oleh semua anggota kelompok tersebut. Sampel dipilih dengan cara yang tepat dan diyakini dapat mewakili populasi secara akurat dan komprehensif. Dalam penelitian ini, hanya sebagian kecil populasi yang dijadikan sampel, bukan seluruh populasi. Hal ini disebabkan peneliti tidak memiliki cukup waktu, tenaga, atau jumlah populasi yang cukup

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

besar untuk melakukan penelitian. Oleh karena itu, sampel yang dipilih harus benar-benar representatif atau sangat representatif. Selain itu, Mengambil data dari seluruh populasi dapat menghasilkan informasi yang redundant atau berlebihan, di mana informasi baru tidak memberikan nilai tambah yang signifikan dibandingkan dengan yang sudah ada.

Berdasarkan ukuran populasi, peneliti memutuskan untuk mengetahui berapa banyak sampel yang digunakan dalam penelitian ini dengan menggunakan aplikasi G*Power. Aplikasi G*Power digunakan untuk menentukan ukuran sampel minimum. Menurut Hair et al (2017) G*Power adalah program analisis kekuatan lengkap yang biasa digunakan dalam penelitian komputer dan sosial untuk uji statistik. Untuk penelitian ini menggunakan uji regresi F melalui aplikasi G*Power. Untuk menentukan ukuran sampel yang akurat, analisis power dilakukan pada regresi berganda yang terdiri dari tiga prediktor. Uji tersebut menggunakan alpha sebesar 0,05, power sebesar 0,80, dan effect size of ($f^2 = 0,5$). Dalam studi ilmu sosial, konvensi menetapkan 80% sebagai power minimum yang dapat diterima.

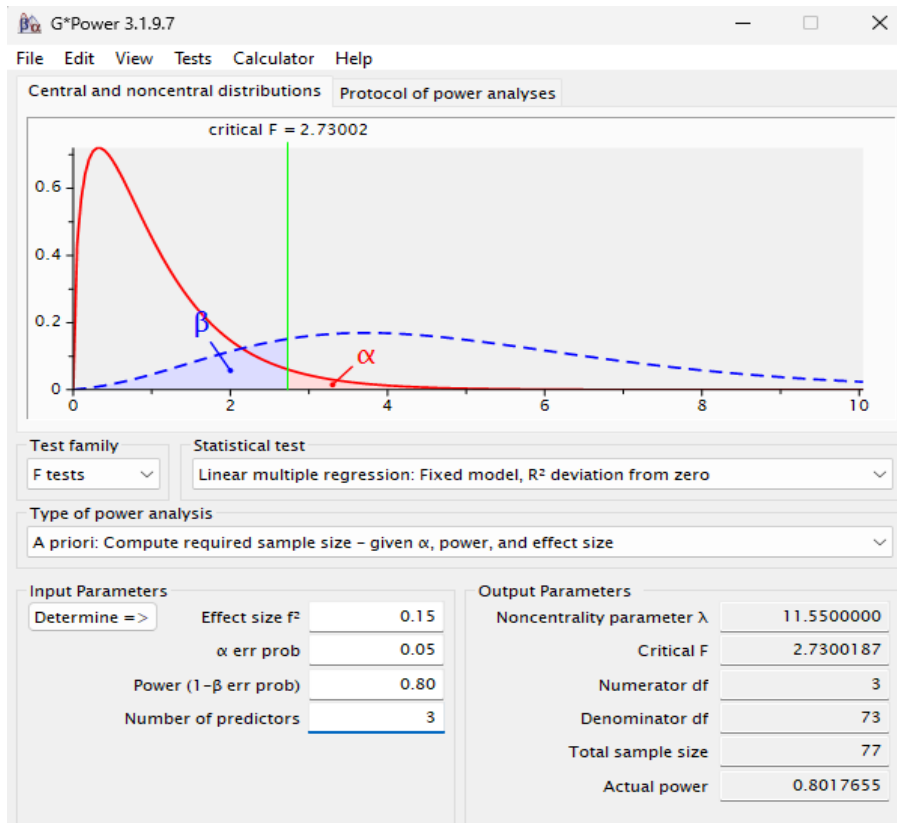
UIN SUSKA RIAU

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 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. Diarangi 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.

Gambar 3. 1 Penentuan jumlah sample menggunakan G.Power



Sumber : Olah data G*Power, 2025

Berdasarkan perhitungan ini, penelitian ini membutuhkan setidaknya 77 UMKM sebagai ukuran sampel. Peneliti memilih untuk menggunakan jumlah sampel menjadi 100 UMKM guna meningkatkan kekuatan statistik (statistical power) dan akurasi hasil penelitian. Nilai actual power penelitian akan meningkat melampaui 0,80, yang berarti kemampuan model untuk mendeteksi pengaruh nyata antara Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap keputusan pendanaan menjadi lebih tajam dan akurat. Penelitian ini menggunakan metode pengambilan sampel non-probabilitas, yaitu metode yang tidak menjamin peluang yang sama bagi setiap elemen atau anggota populasi untuk dimasukkan ke dalam sampel (Sugiyono, 2019). Teknik ini akan memberikan peneliti fleksibilitas dalam

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

memilih responden berdasarkan kriteria tertentu, memungkinkan peneliti untuk fokus pada kelompok yang relevan dengan penelitian mereka. *Non-probability sampling* akan sangat berguna terhadap populasi yang tidak terdefinisi dengan jelas, seperti kelompok minoritas atau populasi dengan jumlah yang besar. Metode pengambilan sampel ini akan menggunakan pendekatan *purposive sampling*, yang berarti sampel akan dipilih berdasarkan faktor-faktor tertentu. (Sugiyono, 2019). *Sampling purposive* memungkinkan peneliti untuk memilih individu yang memiliki pengetahuan atau pengalaman khusus, sehingga data yang diperoleh lebih mendalam dan relevan.

- 1) Berusia antara 20 hingga 30 tahun.
- 2) Bertempat tinggal atau berdomisili di Kota Pekanbaru Provinsi Riau.
- 3) Memiliki pengalaman dalam mengelola keuangan pribadi, baik dari uang saku, pekerjaan, maupun sumber pendapatan lainnya
- 4) Pernah/atau sedang menggunakan layanan *fintech*.
- 5) Usaha mikro, kecil, dan menengah bidang kuliner, seperti pedagang kaki lima yang berjualan nasi goreng, ketoprak, cilok, lumpia, pisco basah, dan lain-lain.

3.4 Jenis dan Sumber Data

Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yang dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada responden. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi:

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 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.

3.4.1 Data Primer

Menurut (Sugiyono, 2020) Data diperoleh langsung dari sumbernya dan diberikan kepada pengumpul data atau peneliti. Dalam penelitian ini, pengumpulan data primer dilakukan melalui penyebaran kuesioner daring melalui media sosial. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan melalui penyebaran kuesioner dalam bentuk daring (online), menggunakan Platform Google Forms. Kuesioner dirancang menggunakan indikator dari setiap variabel penelitian dan menggunakan skala Likert lima poin untuk mencerminkan tingkat persetujuan responden terhadap pernyataan yang disajikan.. Penggunaan metode daring dipilih karena lebih efisien, serta sesuai dengan karakteristik UMKM yang memiliki tingkat adaptasi tinggi terhadap teknologi digital.

3.4.2 Data sekunder

Menurut (Nilawati & Nelzi Fati, 2023) Sekunder berarti data yang diperoleh dari sumber lain sebelumnya. Data sekunder merujuk pada informasi yang dikumpulkan oleh pihak lain untuk tujuan yang berbeda dan pada waktu yang berbeda di masa lalu. Bagi pengguna saat ini, data ini dianggap sebagai data sekunder. jika peneliti menggunakannya. Situs web pemerintah, publikasi, buku, artikel jurnal, dan catatan internal adalah tempat-tempat di mana dapat menemukan data sekunder.

3.5 Definisi Operasional Variabel

Berdasarkan kerangka konseptual penelitian mengenai dampak literasi keuangan dan *financial technology* dalam mengambil keputusan pendanaan

Hak Cipta Diindungi 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.

UMKM di Kora Pekanbaru, berikut adalah konsep operasional untuk setiap variabel:

Tabel 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel

	Variabel	Definisi Operasional	Indikator	Skala Pengukuran	Sumber
	Literasi Keuangan	Kemampuan individu dalam memahami, mengelola, dan mengambil keputusan terkait keuangan secara efektif.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan dasar keuangan 2. Kemampuan mengelola keuangan 3. Pengambilan keputusan finansial 	skala Likert dengan skor (1) untuk Sangat Tidak Setuju (STS) dan skor (5) untuk Sangat Setuju (SS)	(Hapsari et al., 2024)
2	<i>Financial technology</i>	sebuah sistem keuangan berbasis teknologi yang menghasilkan produk, layanan, teknologi dan model bisnis baru yang berdampak pada kestabilan moneter, kestabilan sistem keuangan, efisiensi, kelancaran, keamanan serta keandalan sistem pembayaran.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kemudahan mengakses aplikasi 2. <i>Fintech</i> membantu proses pendanaan 3. Tingkat keamanan data dan transaksi 4. Proses pencairan dana cepat dan praktis 5. Dapat digunakan di mana saja, kapan saja 	Skala Likert 5 poin, di mana 1 = “sangat tidak setuju” dan 5 = “sangat setuju”.	Abdul Karim, Evi Sirait Toto Heru Dwihandoko, Jarul Mustajirin, Junus Paulus Patty (2024)
	Keputusan Pendanaan	Memutuskan untuk memilih salah satu dari beberapa alternative yang ada, sebelumnya alternative dikumpulkan dari banyaknya	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pendanaan digunakan untuk modal kerja / investasi 2. Pemilihan lembaga pendanaan (bank, <i>fintech</i>, koperasi) 3. Perhitungan 	Skala Likert 5 poin, di mana 1 = “sangat tidak setuju” dan 5 = “sangat setuju”.	Sarwanto & Sri Winda Hardiyanti Damanik (2022)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi 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.

Variabel	Definisi Operasional	Indikator	Skala Pengukuran	Sumber
	informasi yang tersedia dipasar baik yang sengaja di cari ataupun yang terkumpul dari ketidak sengajaan.	kemampuan membayar cicilan 4. Tingkat bunga / margin / risiko pendanaan 5. Mudahnya pengajuan dan pencairan		

Sumber : Data Olahan Peneliti, 2025

3.6 Metode Analisis Data

3.6.1 Analisis SEM-PLS

Data yang dikumpulkan dari kuesioner akan dianalisis secara kuantitatif menggunakan program SEM PLS. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh Literasi Keuangan, dan *Financial technology* dalam mengambil keputusan pendanaan UMKM di Kota Pekanbaru, Provinsi Riau.

Tujuan PLS-SEM adalah untuk merumuskan teori (Ghozali dan Latan, 2015). PLS digunakan untuk mengetahui hubungan antar variabel laten (prediktor) dengan melihat bagaimana konstruk saling memengaruhi. PLS merupakan teknik analisis yang robust karena dapat diterapkan pada semua skala data, hanya memerlukan sedikit asumsi, dan tidak membutuhkan ukuran sampel yang substansial (Ghozali, 2014).

Ghozali dan Latan (2015) menyatakan bahwa analisis PLS-SEM terdiri dari dua sub-model: model pengukuran (outer model) dan model struktural (inner model). Model pengukuran (model luar) dinilai melalui validitas konvergen dan diskriminan indikator-indikatornya, beserta reliabilitas komposit indikator-indikator blok. Untuk mengevaluasi model struktural atau model dalam, Anda

Hak Cipta Diindungi 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.

perlu melihat nilai R^2 (R-kuadrat) untuk konstruk dependen dan besarnya koefisien jalur struktural.

Model struktural atau *inner model* dievaluasi dengan melihat presentase variance yang dijelaskan, yaitu dengan melihat nilai R^2 (R-square) untuk konstruk laten dependen, serta melihat besarnya koefisien jalur struktural. Stabilitas dari estimasi ini dievaluasi dengan menggunakan uji statistik didapat melalui prosedur bootstrapping (Ghozali, 2014).

3.6.2 Tahapan Analisis Data

Hubungan antar variabel dalam penelitian ini secara simultan dimodelkan dengan menggunakan SmartPLS 4. Semua konstruk dalam penelitian adalah multi item konstruk dan dikonseptualisasikan menggunakan pendekatan reflektif. Sub bagian berikut mendiskusikan panduan untuk menguji model pengukuran atau outer model. Program ini menggunakan prosedur 2 langkah yaitu pengujian model pengukuran dan pengujian model struktural. Langkah-langkahnya didiskusikan secara lebih mendeital dibawah ini :

3.6.2.1 Pengujian Model Pengukuran (outer model)

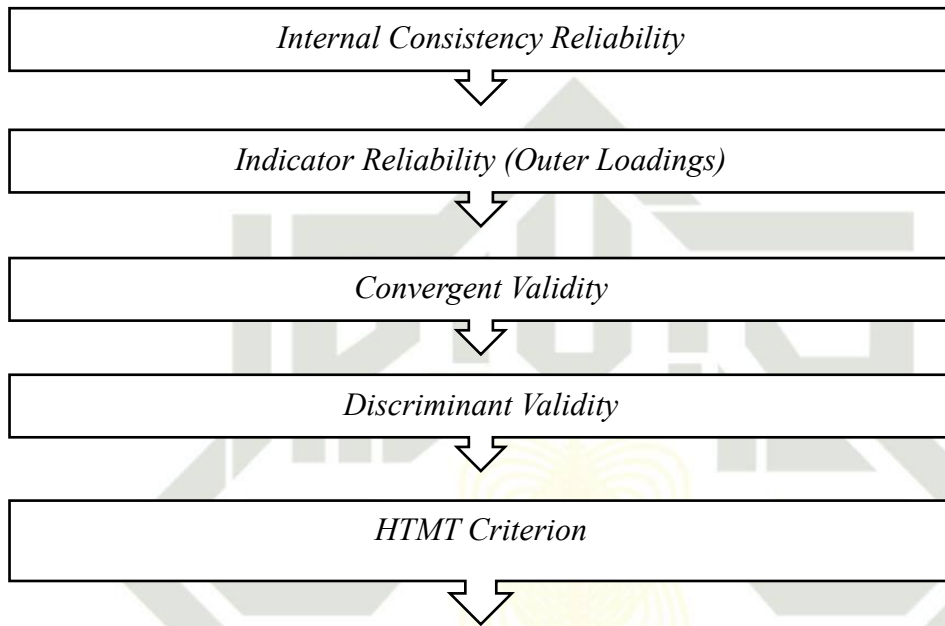
Menurut Hair, et. al (2017) Model yang menjelaskan hubungan antara variabel laten dan variabel indikator. Peneliti dapat melanjutkan pengujian model struktural setelah semua kriteria yang diperlukan dipenuhi oleh model pengukuran (Hair et al., 2017). Suatu item pengukuran dikatakan reliabel apabila item tersebut secara konsisten mengukur konsep yang ingin diukur. Sebaliknya suatu item pengukuran dikatakan valid apabila mampu mengukur konsep yang dimaksudkan

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.

5 dengan baik. Convergent validity dan discriminant validity Model pengukuran ini terdiri dari dua model, yaitu:

Gambar 3. 2 Langkah Langkah Dalam Model Pengukuran



- a. *Indicator Reliability (Outer Loading)* Suatu indikator dikatakan reliabel apabila indikator tersebut benar-benar mengukur apa yang ingin diukurnya (Urbach and Ahlemann, 2010). Menurut (Urbach and Ahlemann, 2010) Reliabilitas indikator dilakukan untuk menguji sejauh mana suatu indikator konsisten dengan apa yang ingin diukur. Penelitian ini menerapkan nilai cut-off sebesar 0,5 untuk menentukan nilai signifikansi setiap indikator (Hair et al., 2014). Nilai loading sama dengan atau lebih besar dari 0,5 dapat diterima jika jumlah pembebanan pada skor loading yang tinggi membeirikan kontribusi terhadap skor AVE lebih beisar dari 0,5 (Byrnei, 2016).

Hak Cipta Diindungi 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.

b. Uji Validitas konvergen (*Convergent Validity*) biasanya ditentukan dengan menggunakan average variance extractor (AVE). Convergent validity adalah sejauh mana konstruk laten menjelaskan varian indikatornya (Hair et al., 2017). Uji validitas konvergen memeriksa apakah setiap hubungan atau korelasi antara indikator dan variabel laten valid. Suatu korelasi dianggap memenuhi validitas konvergen jika nilai faktor pemuatannya $\geq 0,70$.

c. Uji Validitas diskriminan (*Discriminant Validity*) Kriteria Fornell Larcker (Fornell and Larcker, 1981) dan crossloading (Chin, 1998) adalah dua ukuran *Discriminant validity* yang umum digunakan dalam PLS. Uji validitas diskriminan melihat hubungan antara indikator suatu variabel dengan indikator variabel lainnya. Anda dapat menguji validitas diskriminan indikator reflektif dengan melihat nilai cross-loading pada variabel target. Variabel tersebut dapat dikatakan valid jika nilainya lebih tinggi daripada nilai cross-loading pada variabel lainnya.

Menurut kriteria Fornell-Lacker, AVE setiap variabel laten harus lebih besar dari kuadrat korelasi tertinggi variabel laten dengan variabel laten lainnya, oleh karena itu suatu variabel laten harus memiliki lebih banyak variasi dengan indikator yang ditetapkan dibandingkan variabel laten lainnya. Selain pedoman yang diberikan di atas, (Henseler et al., 2015) merekomendasikan pengujian nilai HTMT untuk melihat apakah berbeda signifikan dengan 1,00 melalui bootstrapping. HTMT juga dapat diuji pada

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

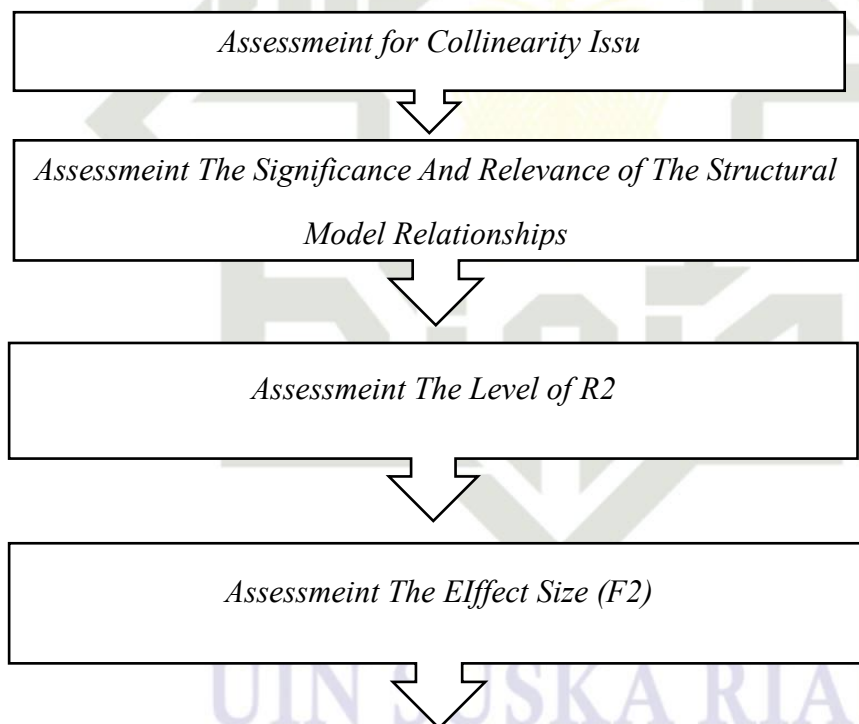
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

nilai ambang batas yang lebih rendah, seperti 0,85 atau 0,90 tergantung pada konteks penelitian (Franke and Sarstedt, 2019).

3.6.2.2 Pengujian Model Struktural (Inner)

Menurut Hair et al ., (2017) menyatakan bahwa pengujian model ini bertujuan untuk menjelaskan dan menganalisis hubungan antara variabel eksogen dan endogen dalam suatu studi. (Hair et al., 2017) mengusulkan enam langkah untuk menilai model struktural dalam PLS-SEM, Berikut cara pengujian model struktural dilakukan:

Gambar 3. 3 Langkah-Langkah Menilai Model Struktural



Berdasarkan gambar 3.3 diatas, penilaian model struktural dijelaskan lebih rinci sebagai berikut :

- a. *Structural Model Relationship*

Hak Cipta Diindungi 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.

Sebagai bagian dari pengujian hipotesis dalam penelitian ini, hasil setiap hubungan jalur dalam model dihasilkan menggunakan prosedur bootstrapping (uji nonparametrik dalam PLS). Dalam bootstrapping, sampel asli diganti dengan pengambilan sampel acak berulang untuk mendapatkan kesalahan standar untuk pengujian hipotesis dan untuk membuat sampel bootstrapping (Hair et al., 2011). Chin (2010) menyarankan bootstrapping dengan 1000 sampel ulang. Untuk menguji tingkat signifikansi, fungsi bootstrapping pada perangkat lunak SmartPLS 4 digunakan untuk menghasilkan statistik-t untuk semua jalur. Bootstrapping ditetapkan ke tingkat signifikansi 0,05 dengan uji satu sisi dan 1000 sub sampel. Ramayah et al., (2018) meimbeirikan 101 Peidoman yang meinyatakan bahwa nilai kritis uji satu sisi adalah 2,33 pada taraf signifikansi 5% ($\alpha = 0.05$), dan 1,28 pada taraf signifikansi 10% ($\alpha = 0,1$). Selain itu, hubungan yang lebih lemah berkorelasi dengan nilai estimasi koefisien jalur yang mendekati 0, sedangkan hubungan positif yang kuat berkorelasi dengan nilai yang mendekati +1 (Hair et al., 2017).

b. *The Coefficient Of Determination (R²)*

Selanjutnya keakuratan prediksi model dievaluasi menggunakan koefisien determinasi (R). Kekuatan penjelas suatu model dapat ditentukan dari nilai R² nya. Koefisien ini merepresentasikan besarnya varians pada konstruk endogen yang dijelaskan oleh seluruh konstruk eksogen yang terkait dengannya (Ramayah et al., 2018). Efeknya berkisar dari 0 hingga 1, dengan nilai yang lebih tinggi. Menurut Chin (1998), nilai R² sebesar 0,67

Hak Cipta Diindungi 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.

menunjukkan keakuratan prediksi cukup besar, 0,33 menunjukkan akurasi prediksi sedang, dan 0,19 menunjukkan akurasi prediksi lemah.

Effect Size (F2)

Effect size (f2) menilai dampak relatif dari konstruk predictor terhadap konstruk endogen (Cohen, 1988). Secara spesifik menilai seberapa kuat kontribusi salah satu konstruk eksogen dalam menjelaskan konstruk endogen tertentu pada R². Cohen (1988) memperkenalkan pedoman untuk mengukur effect size dimana nilai 0,02, 0,15, dan 0,35 masing-masing Uji ini melihat nilai R² untuk setiap variabel endogen untuk melihat seberapa baik model struktural dapat membuat prediksi.

3.6.2.3 Pengujian Hipotesis

Menurut Hair et al., (2017) dengan Uji t Pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan uji t yang bertujuan untuk mengetahui besar pengaruh variabel eksogen terhadap variabel endogen dan variabel endogen terhadap variabel endogen. Uji t dapat diketahui dari nilai Variabel eksogen memengaruhi variabel endogen dan variabel endogen memengaruhi variabel endogen lainnya. Statistik dan p-value Variabel dapat dikatakan berpengaruh apabila nilai $t_{statistik} > t_{tabel}$ atau nilai *p value* < 0, 05.

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.

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4 Kota Pekanbaru

4.1.1 Sejarah Kota Pekanbaru

Awalnya, nama Pekanbaru adalah Senapelan, yang dipimpin oleh seorang kepala suku bernama Batin. Wilayahnya terdiri dari ladang pertanian dan kemudian berkembang menjadi pemukiman. Pada periode berikutnya, daerah ini bertransformasi menjadi sebuah dusun yang bernama Dusun Payung Sekaki, terletak di tepi Sungai Siak. Ketika masa kekuasaan VOC, daerah ini dijadikan tempat persinggahan kapal-kapal Belanda. Karena posisinya yang strategis, Pekanbaru menjadi daerah penting dalam jalur perdagangan.

Sejak Sultan Abdul Jalil Alamuddin Syah menetap di Senapelan, didirikan istana di Kampung Bukit, yang terhubung dengan pemukiman Senapelan. Sultan Abdul Jalil Alamuddin Syah berinisiatif untuk mendirikan pasar di Senapelan, tetapi tidak berkembang. Pada masa pemerintahan putranya, Raja Muida Muhammad Ali, yang bergelar Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazam Syah, lokasi pasar dipindahkan ke tempat baru, yaitu sekitar Pelabuhan Pekanbaru sekarang. Maka, pada 23 Juni 1784, berdasarkan musyawarah para datuk empat suku (Pesisir, Lima Puluh, Tanah Datar, dan Kampar), nama Senapelan diubah menjadi Pekan Baharu, yang dalam bahasa sehari-hari lebih mudah diucapkan menjadi Pekanbaru. Tanggal 23 Juni 1784 kemudian ditetapkan sebagai hari jadi Kota Pekanbaru.

Hak Cipta Diindungi 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.

Sejak saat itu Pekanbaru menjadi Ibu Kota Siak, menjadi tempat pertemuan bagi para pedagang dari Selat Malaka, Minangkabau, dan Pematangsiantar. Dalam perkembangan sejarahnya, Kerajaan Siak dibagi menjadi 10 provinsi, salah satunya adalah Provinsi Pekanbaru. Pekanbaru tetap berstatus sebagai ibu kota provinsi hingga tahun 1916. Berikut adalah perkembangan pemerintahan di Kota Pekanbaru:

1. Pekanbaru merupakan bagian dari Kerajaan Siak yang disebut distrik berdasarkan SK Kerajaan Belanda van Inlandsch Zelfbestuur van Siak No. 1 tanggal 19 Oktober 1919.
2. Pada tahun 1932, Pekanbaru masuk ke dalam wilayah Kampar Kiri yang dipimpin oleh seorang Controleur yang berkedudukan di Pekanbaru.
3. Mulai 8 Maret 1942, Pekanbaru dipimpin oleh seorang Gubernur Militer bernama Go Kuing, dan distrik ini dikenal sebagai GUIM yang dipimpin oleh GUINCO.
4. Pekanbaru ditetapkan sebagai daerah otonom yang disebut Hamintei atau Kota B berdasarkan Keputusan Gubernur Sumatera di Medan tanggal 17 Mei 1946 No. 103.
5. Kabupaten Pekanbaru diganti menjadi Kabupaten Kampar, dan Kota Pekanbaru diberikan status Kota Kecil berdasarkan UU No. 22 tahun 1948.
6. UU No. 8 tahun 1956 mengukuhkan status Kota Pekanbaru sebagai Kota Kecil.
7. Status Pekanbaru ditingkatkan menjadi Kota Praja berdasarkan UU No. 1 tahun 1957.

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.

8. Pekanbaru ditetapkan sebagai ibu kota Provinsi Riau berdasarkan Keputusan Mendagri No. 52/1/44-25 tanggal 20 Januari 1959.
9. UU No. 18 tahun 1965 menetapkan status Kotamadya Pekanbaru.
10. UU No. 22 tahun 1999 mengubah Pemerintahan Daerah Kotamadya menjadi Kota Pekanbaru.

4.1.2 Administrasi Pemerintahan Kota Pekanbaru

Sejak tahun 1960, Pekanbaru hanya memiliki luas 16 km², yang kemudian berkembang menjadi 62,96 km² dengan 2 kecamatan, yaitu Kecamatan Sei Siak dan Kecamatan Lima Puluh. Selanjutnya, pada tahun 1965 jumlah kecamatan bertambah menjadi 6, dan pada tahun 1987 menjadi 8 dengan luas wilayah 446,50 km². Peningkatan aktivitas pembangunan menyebabkan meningkatnya kegiatan di berbagai bidang, yang pada akhirnya meningkatkan permintaan dan kebutuhan masyarakat terhadap fasilitas dan utilitas perkotaan serta kebutuhan lainnya.

4.1.3 Visi dan Misi Kota Pekanbaru

Sebagaimana diketahui, visi Walikota Pekanbaru terpilih tercantum dalam Rencana Pembangunan Jangka Menengah Daerah (RPJMD) Kota Pekanbaru Tahun 2025-2029, yaitu “Mewujudkan Koperasi dan UMKM yang Tangguh, Mandiri, dan Berdaya Saing.” Visi ini akan direalisasikan dalam lima tahun ke depan dan menjadi dasar dalam penyusunan Rencana Strategis Organisasi Perangkat Daerah.

Untuk mencapai visi tersebut, Pemerintah Kota Pekanbaru menetapkan beberapa misi yang saling terkait, yang dituangkan dalam arah kebijakan

Hak Cipta Diindungi 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.

pembangunan dan dijabarkan dalam program masing-masing Organisasi Perangkat Daerah sesuai dengan tugas pokok dan fungsinya, antara lain:

1. Meningkatkan kualitas SDM pengurus koperasi dan pelaku UMKM.
2. Meningkatkan daya saing pelaku UMKM dan Koperasi.
3. Mewujudkan sistem pendukung usaha yang kondusif bagi UMKM.
4. Meningkatkan koordinasi dan akses pemasaran.
5. Meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui kelembagaan koperasi.
6. Mewujudkan UMKM yang tangguh dan mandiri.

Visi, misi, dan program Kepala Daerah serta Wakil Kepala Daerah memberikan gambaran jelas tentang peran dan keterlibatan langsung Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Kota Pekanbaru, yang dituangkan dalam misi keempat: “Mewujudkan Pembangunan Ekonomi Berbasis Ekonomi Kerakyatan dan Ekonomi Padat Modal pada tiga sektor unggulan, yaitu jasa, perdagangan, dan industri (olahan dan mikro).”

4.2 Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) Kota Pekanbaru

4.2.1 Sejarah Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) Kota Pekanbaru

Sejarah berdirinya Dinas Koperasi dan UMKM Kota Pekanbaru dimulai dengan pendirian kantor Dinas Koperasi dan UMKM berdasarkan keputusan Menteri Perdagangan Koperasi Nomor 598/KP/X/1979, yang ditetapkan pada tanggal 3 Oktober 1979. Pada tanggal 3 Januari 1981, kepala Dinas Koperasi dan UMKM Kota Pekanbaru dilantik berdasarkan keputusan Menteri Perdagangan dan Koperasi Nomor 124/KP/IV/1980 pada tanggal 10 April 1980 dalam sebuah upacara resmi.

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.

Berdasarkan keputusan Menteri Perdagangan dan Koperasi Nomor 355/KP/DUI980 pada tanggal 8 September 1980, dilakukan klasifikasi kantor Dinas Koperasi UMKM Kota Pekanbaru. Awalnya, kantor Dinas Koperasi dan UMKM Kota Pekanbaru terletak di Jalan Setia Budi No. 27, namun pada tanggal 7 Oktober 1971, pindah ke lokasi baru yang masih digunakan hingga sekarang. Saat ini, terdapat 32 orang pegawai di kantor tersebut. Mengenai jumlah pegawai, pada tahun 1991 terdapat 36 pegawai, dan pada tahun 1993 terjadi penurunan jumlah pegawai, termasuk pimpinan dan bawahannya. Komplek Kantor Walikota Gedung Limas Lt.4, Kec. Tenayan Raya, Kota Pekanbaru, Riau 28285. Mulai dari 03 Januari 2022.

4.2.2 Visi dan Misi Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (UKM) Kota Pekanbaru

Visi Kota Pekanbaru 2025 sesuai dengan Perda Kota Pekanbaru Nomor 1 Tahun 2011 adalah: “Terwujudnya Kota Pekanbaru sebagai Pusat Perdagangan dan Jasa, Pendidikan, serta Pusat Kebudayaan Melayu, Menunjang Masyarakat yang Sejahtera Berlandaskan Iman dan Taqwa.” Untuk mempercepat pencapaian visi tersebut, Walikota dan Wakil Walikota Pekanbaru terpilih periode 2012-2017 menetapkan 48 visi, salah satunya adalah: “Terwujudnya Pekanbaru sebagai Kota Metropolitan yang Madani.” Untuk Mewujudkan visi tersebut, maka ditetapkan Misi Kota Pekanbaru yaitu :

1. Meningkatkan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) yang memiliki kompetensi tinggi, bermoral, beriman, dan bertaqwa serta mampu bersaing di tingkat lokal, nasional, maupun internasional.

Hak Cipta Diindungi 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.

2. Meningkatkan kualitas SDM melalui peningkatan kemampuan/ keahlian tenaga kerja, pengembangan kesehatan, pendidikan, dan kesejahteraan keluarga.
3. Mewujudkan masyarakat berbudaya Melayu yang bermartabat dan bermarwah, menjalankan kehidupan beragama dengan iman dan taqwa, serta hidup dalam keadilan tanpa membedakan satu dengan yang lainnya, serta menjaga kehidupan yang rukun dan damai.
4. Meningkatkan infrastruktur daerah, termasuk prasarana jalan, air bersih, energi listrik, dan pengelolaan limbah yang sesuai dengan kebutuhan daerah, terutama infrastruktur di kawasan industri, pariwisata, dan daerah pinggiran kota.
5. Mewujudkan penataan ruang dan pemanfaatan lahan yang efektif serta pelestarian lingkungan hidup dalam mewujudkan pembangunan yang berkelanjutan.
6. Meningkatkan perekonomian daerah dan masyarakat dengan meningkatkan investasi di bidang industri, perdagangan, jasa, dan pemberdayaan ekonomi kerakyatan dengan dukungan fasilitas yang memadai dan iklim usaha yang kondusif.

4.2.3 Struktur Organisasi Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) Kota Pekanbaru

Gambar 4. 1

Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (UKM) Kota Pekanbaru



Sumber : Dinas Koperasi dan UMKM Kota Pekanbaru, 2025

- a. Kepala Dinas
- b. Sekretaris
 1. Sub Bagian Kepegawaian, UMKM, dan Perlengkapan
 2. Sub Bagian Keuangan
 3. Sub Bagian Penyusunan Program.
- c. Bidang Koperasi
 1. Seksi Bina Lembaga Koperasi
 2. Seksi Promosi Koperasi
 3. Seksi Bina Usaha Koperasi
- d. Bidang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
 1. Seksi Pembinaan dan Peningkatan UMKM

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Diindungi 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.

2. Seksi Promosi dan Investasi UMKM
3. Seksi Peningkatan Sarana dan Prasarana UMKM
- e. Bidang Fasilitasi Pendanaan dan Jasa Keuangan
 1. Seksi Permodalan dan Jasa Keuangan
 2. Seksi Pengawasan Permodalan dan Investasi UMKM
 3. Seksi Pembinaan dan Peningkatan KSP/USP Koperasi
- f. Bidang Pelatihan dan Penyuluhan
 1. Seksi Pelatihan
 2. Seksi Penyuluhan
 3. Seksi Pemberdayaan Masyarakat
- g. Kelompok Jabatan Fungsional
- h. Bidang Pelatihan Teknis Dinas (UIPTD)

4.2.4 Tugas Pokok dan Fungsi Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) Kota Pekanbaru

Berikut ini dijelaskan mengenai tugas dan wewenang dari struktur organisasi Dinas Koperasi, Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Kota Pekanbaru:

A. Kepala Dinas

Tugas dan wewenang Kepala Dinas meliputi:

- a. Melaksanakan kewenangan daerah dalam bidang tugasnya serta tugas pembantuan yang diberikan oleh pemerintah.
- b. Memimpin, mengkoordinasikan, mengawasi, dan mengendalikannya pelaksanaan tugas dan fungsi dinas.

Hak Cipta Diindungi 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.

B Sekretariat

Sekretaris memiliki rincian tugas sebagai berikut:

- a. Memimpin dan menyelenggarakan kegiatan administrasi kepegawaian, umum, perlengkapan, keuangan, dan penyusunan program dinas.
- b. Menyusun rencana kerja dan membuat laporan tahunan.
- c. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan program kerja tahunan di lingkungan dinas.
- d. Mewakili Kepala Dinas jika yang bersangkutan berhalangan atau tidak berada di tempat.
- e. Mengkoordinasikan dan mengarahkan kegiatan sub bagian.
- f. Mengkoordinasikan, mengarahkan, membina, dan merumuskan pedoman serta petunjuk administrasi keuangan, kepegawaian, tata persuratan, perlengkapan, umum, dan rumah tangga di lingkungan dinas.
- g. Mengkoordinasikan dan melaksanakan pelayanan serta pengaturan rapat dinas, upacara, dan protokoler.
- h. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan laporan tahunan serta evaluasi setiap bidang sebagai pertanggungjawaban dinas.
- i. Mengkoordinasikan dan membina pemeliharaan kebersihan, ketertiban, dan keamanan kantor serta lingkungannya, kendaraan dinas, dan perlengkapan gedung kantor.
- j. Membagi tugas kepada bawahan melalui disposisi atau secara lisan agar bawahan mengetahui tugas dan tanggung jawab masing-masing.

Hak Cipta Diindungi 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.

- k. Mengevaluasi tugas Sekretariat berdasarkan informasi, data, dan laporan yang diterima untuk bahan penyempurnaan lebih lanjut.
- l. Melaporkan pelaksanaan tugas Sekretariat kepada atasan secara lisan maupun tertulis.
- m. Memfasilitasi dan memberikan asistensi dalam tugas Sekretaris melalui konsultasi, kunjungan kerja, sosialisasi, dan bimbingan teknis.
- n. Mengevaluasi tugas Sekretaris berdasarkan informasi, data, dan laporan yang diterima untuk bahan penyempurnaan lebih lanjut.
- o. Melaksanakan tugas-tugas lain yang diberikan oleh pimpinan sesuai dengan tugas dan fungsinya.

C. Bidang Koperasi

Bidang Koperasi memiliki rincian tugas sebagai berikut

- a. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan rencana program operasional pembinaan koperasi dan usaha kecil anggota koperasi.
- b. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan penyusunan pedoman penyuluhan kebijakan kelembagaan, usaha, dan promosi koperasi berdasarkan petunjuk yang telah ditetapkan.
- c. Merumuskan dan melaksanakan penyusunan rencana program serta penjabaran kebijakan dan petunjuk teknis pemberian bimbingan di bidang kelembagaan koperasi.
- d. Merumuskan dan melaksanakan penyusunan rencana program serta penjabaran kebijakan dan petunjuk teknis pemberian bimbingan untuk pengembangan usaha-usaha koperasi.

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.

- e. Merumuskan dan melaksanakan penyusunan rencana program serta penjabaran kebijakan dan petunjuk teknis pemberian bimbingan untuk promosi koperasi.
- f. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan kerja sama dengan unit kerja lain dan instansi terkait sesuai dengan bidang tugasnya.
- g. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan evaluasi penilaian bidang koperasi terkait permohonan, pengesahan badan hukum koperasi, perubahan anggaran dasar, penggabungan, dan pembubaran koperasi.
- h. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan monitoring pelaksanaan pembinaan kelembagaan dan usaha koperasi serta evaluasi kegiatan kelembagaan dan usaha koperasi.
- i. Mengkoordinasikan, merumuskan, dan menjabarkan kebijakan teknis serta pemberian dukungan kepada koperasi melalui promosi.
- j. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan penyajian perangkaan koperasi dan usaha kecil anggota koperasi.
- k. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan serta memberikan petunjuk teknis pelaksanaan tugas kepada bawahan.
- l. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan pelaksanaan tugas lain berdasarkan petunjuk pimpinan.
- m. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan serta bertanggung jawab atas Bidang Koperasi.
- n. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan pelaksanaan tugas lain berdasarkan petunjuk pimpinan.

Hak Cipta Diindungi 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.

- o. Melaksanakan tugas-tugas lain yang diberikan oleh pimpinan sesuai dengan tugas dan fungsinya.

E. Bidang Fasilitasi Pendanaan dan Jasa Keuangan

Bidang Fasilitasi Pendanaan dan Jasa Keuangan memiliki rincian tugas sebagai berikut:

- a. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan pengendalian serta pengawasan pelaksanaan program pendanaan dan jasa keuangan UMKM.
- b. Pembinaan, pedoman penyuluhan usaha dan kelembagaan serta mengevaluasi hasil penilaian terkait permohonan bantuan untuk pengembangan UMKM.
- c. Memantau pelaksanaan program pendanaan dan jasa keuangan.
- d. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan koordinasi dengan unit kerja lain dari instansi terkait yang berhubungan dengan bidangnya.
- e. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan penyusunan laporan serta hasil yang dicapai dalam pelaksanaan tugasnya.
- f. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan serta memberikan petunjuk teknis pelaksanaan tugas kepada bawahan, serta melaksanakan tugas-tugas lain yang diberikan oleh pimpinan sesuai dengan tugas dan fungsinya.

F. Bidang Pelatihan dan Penyuluhan

- a. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan pengumpulan data serta mengolah dan menganalisis, menyajikan, dan menyusun rencana kegiatan penyelenggaraan pelatihan dan penyuluhan. Ini mencakup penyusunan

Hak Cipta Diindungi 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.

- b. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan penyusunan program kegiatan penyelenggaraan pelatihan dan penyuluhan, termasuk penyusunan kurikulum, silabi, serta metode pelatihan dan penyuluhan, untuk mempersiapkan pelaksanaan tugas pelatihan dan penyuluhan UMKM dengan menetapkan materi sasaran, konsultasi, dan kerja sama pelatihan.
- c. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan pengendalian pelaksanaan program kegiatan di bidang tugasnya.
- d. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan koordinasi dengan unit kerja lain dan instansi terkait mengenai program penyelenggaraan pelatihan dan penyuluhan, serta penyusunan kurikulum, silabi, dan metode pelatihan dan penyuluhan bagi UKM.
- e. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan penyusunan laporan serta hasil-hasil yang dicapai dalam pelaksanaan penyelenggaraan pelatihan dan penyuluhan UKM.
- f. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan serta memberikan petunjuk teknis pelaksanaan tugas kepada bawahan.
- g. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan pelaksanaan tugas lain berdasarkan petunjuk pimpinan.
- h. Mengkoordinasikan, membina, dan merumuskan pelaksanaan tugas.

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.

G. Kelompok Jabatan Fungsional

Kelompok jabatan fungsional memiliki tugas melaksanakan sebagian tugas pembinaan sebagai tenaga lapangan Dinas Koperasi, Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UKM) Kota Pekanbaru sesuai dengan keahliannya. Kelompok jabatan fungsional terdiri dari sejumlah tenaga dalam jabatan fungsional yang terbagi dalam beberapa kelompok sesuai dengan bidang usahanya. Setiap kelompok jabatan dipimpin oleh fungsional senior yang bertanggung jawab kepada dinas. Jumlah tenaga/jabatan fungsional ditentukan berdasarkan beban kerja, serta jenis dan jenjang jabatan fungsional diatur sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku.

H. Unit Pelaksanaan Teknis Dinas (UIPTD)

Dalam menjalankan tugas pokok dan fungsinya, Dinas Koperasi, Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Kota Pekanbaru juga dibentuk Unit Pelaksanaan Teknis Dinas (UIPTD). UIPTD bertanggung jawab atas pelaksanaan tugas-tugas teknis mempunyai tugas melaksanakan sebagian tugas pembinaan Dinas koperasi, Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Kota Pekanbaru.

4.3 Demografis UMKM Kota Pekanbaru

4.3.1 Jumlah UMKM perkecamatan Kota Pekanbaru

Tabel 4.1 Data Jumlah UMKM per kecamatan di Kota Pekanbaru tahun 2023-2024

NO	NAMA KECAMATAN	JUMLAH	
		2023	2024
1	Sukajadi	1181	1248
2	Pekanbaru Kota	931	985
3	Sail	634	793
4	Limapuluh	1148	1256

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.

NO	NAMA KECAMATAN	JUMLAH	
		2023	2024
5	Senapelan	1826	1885
6	Rumbai Barat	629	676
7	Bukit Raya	2508	2562
8	Binawidya	1451	1534
9	Marpoyan Damai	3905	3995
10	Rumbai Timur	769	842
11	Tenatan Raya	2513	2585
12	Payung Sekaki	2524	2652
13	Rumbai	1798	1848
14	Tuah Madani	3892	3923
15	Kulim	939	1085
	TOTAL	26648	27869

Sumber: Dinas Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Kota Pekanbaru, 2025

Berdasarkan dari data diatas peneliti memilih untuk menggunakan 3 Kecamatan dengan jumlah pelaku UMKM terbanyak di Kota Pekanbaru, yaitu Kecamatan Marpoyan damai, Payung Sekaki, Buah Madani.

4.3.3 Jumlah UMKM persektor Kota Pekanbaru

Tabel 4. 2 Jumlah UMKM persektor Kota Pekanbaru

NO	SEKTOR	TAHUN					
		2019	2020	2021	2022	2023	2024
1	Jumlah Usaha Kuliner, Restoran dan Olahan Masakan	380	385	11810	15951	17698	18509
	Jumlah Usaha Mikro	4	8	11380	15441	17107	17891
	Jumlah Usaha Kecil	2	2	2	2	546	571
	Jumlah Usaha Menengah	374	375	430	510	45	47
2	Jumlah Usaha Kerajinan, textile dan fashion	673	673	6320	8414	6922	7239
	Jumlah Usaha Mikro	634	634	6281	8375	6686	6992
	Jumlah Usaha Kecil	20	20	20	20	196	205
	Jumlah Usaha Menengah	19	19	19	19	40	42
3	Jumlah Usaha Jasa	225	227	512	709	2028	2121

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.

Lainnya						
Jumlah Usaha Mikro	136	138	223	620	1879	1965
Jumlah Usaha Kecil	42	42	42	42	125	131
Jumlah Usaha Menengah	47	47	47	47	24	25

Sumber: Dinas Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Kota Pekanbaru

Berdasarkan dari data diatas jumlah usaha kuliner, restoran dan olahan masakan merupakan sektor UMKM terbesar dengan jumlah pada tahun 2024 sebesar 18.509. Sedangkan pada jumlah usaha jasa lainnya memiliki jumlah UMKM terkecil. Jumlah UMKM per sektor mengalami peningkatan pertahunnya, namun tidak dengan jumlah usaha kerajinan *textile* dan *fashion* yang mengalami penurunan pada tahun 2023 dan mengalami peningkatan pada tahun 2024.

Hak Cipta Diindungi 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.

BAB VI

PENUTUP

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis serta pembahasan yang telah dilakukan, diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil uji t menunjukkan bahwa literasi keuangan (X1) memiliki pengaruh positif dan signifikan dalam mengambil keputusan pendanaan (Y). Semakin baik literasi keuangan, maka semakin baik pula keputusan pendanaan UMKM di Kota Pekanbaru.
2. Berdasarkan hasil uji t menunjukkan bahwa *financial technology* (X2) memiliki pengaruh positif yang signifikan dalam mengambil keputusan pendanaan (Y). Semakin baik *financial technology*, maka semakin baik pula keputusan pendanaan UMKM di Kota Pekanbaru.

6.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, penulis memiliki saran sebagai berikut :

1. Bagi para pelaku UMKM di Kota Pekanbaru, peningkatan literasi keuangan sebaiknya tidak hanya terpaku pada pemahaman dasar mengenai pencatatan kas, tetapi harus mulai merambah pada manajemen risiko dan pemahaman mendalam mengenai kontrak pendanaan. Pemerintah daerah melalui Dinas Koperasi dan UMKM disarankan untuk mengadakan pelatihan intensif yang bersifat aplikatif, seperti simulasi penghitungan

bunga efektif dan pengenalan produk keuangan syariah maupun konvensional.

2. Penyediaan layanan *fintech* dan pelaku UMKM perlu memperkuat sinergi dalam hal transparansi data dan keamanan digital. Pelaku UMKM disarankan untuk lebih selektif dalam memilih platform *fintech* dengan hanya menggunakan layanan yang telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) guna menghindari praktik pinjaman ilegal.
3. Dalam mengambil keputusan pendanaan, pelaku UMKM di Pekanbaru hendaknya melakukan analisis mendalam mengenai kebutuhan modal yang tepat guna (produktif) dibandingkan keinginan semata. Keputusan untuk mengambil pinjaman harus didasarkan pada proyeksi arus kas yang realistis agar rasio utang tetap terjaga.
4. Peneliti berikutnya diharapkan dapat memperluas cakupan penelitian dengan menambahkan variabel-variabel moderasi atau mediasi, seperti variabel Inklusi keuangan, *locus of control*, atau minat risiko untuk melihat dinamika psikologis pelaku UMKM secara lebih komprehensif. Selain itu, penggunaan metode penelitian kualitatif atau *mixed methods* sangat disarankan untuk menggali alasan mendalam mengapa pelaku UMKM di Pekanbaru lebih memilih instrumen pendanaan tertentu dibandingkan yang lain.

Hak Cipta Diindungi 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 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-Quran dan Terjemahan

- Aamsyah, G. N., & Ediwijoyo, S. P. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dalam mengambil keputusan pendanaan Rentenir Pada UMKM Pasar Tumenggungan Kebumen. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 5(3), 1515-1534.
- Adiputra, I. M. P., & Wati, M. S. W. (2021). Efektivitas Penggunaan Aplikasi Lamikro Pada Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kecamatan Buleleng. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha*, 12(03), 2614–1930. www.lamikro.com.
- Adnan, G., Rukminingsih, & Latief, M. A. (2020). *Metode Penelitian Pendidikan: Penelitian Kuantitatif, Penelitian Kualitatif, Penelitian Tindakan Kelas*. Erhaka Utama.
- Anjasari, N., Ardani, W., Putu, N., Desiyanti, A., & Mahendradatta, U. (2024). Pengaruh Kompensasi Bonus dan Dividen Payout Ratio Terhadap Praktik Perataan Laba (Studi pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2023). *Visi Manajemen*, 10(3), 57–72.
- Babajide, A. A., Oluwaseye, E. O., Lawal, A. I., & Isibor, A. A. (2020). *Financial technology, financial inclusion and MSMEs financing in the south-west of Nigeria*. *Academy of Entrepreneurship Journal*, 26(3), 1-17.
- Byrne, B. M. (2016). *Structural equation modeling with AMOS: Basic concepts, applications, and programming*. Routledge.
- Chin, W. W. (1998). The partial least squares approach to structural equation modeling. *Modern methods for business research*, 295(2), 295-336 [3]. Atau, *Modern Methods for Business Research*, 2, 295-336
- Cohen, J. (1988). *Statistical power analysis for the behavioral sciences*. Lawrence Erlbaum Associates.
- Commings DeSantis Distinguished Professor of Finance, D., Johan Associate Professor of Finance, S., Profesor, V., & Reardon, R. S. (2019). *Global Fintech Trends and their Impact on International Business*. November 2019, 28–29.
- Darmawan, A., & Fatiharani, D. (2019). Literasi Keuangan, Faktor Demografi Dan Akses Permodalan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Usaha Sektor Informal. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 10(1), 73–89. <https://doi.org/10.18196/mb.10169>
- Darmawan, N., & Wardani, A. (2020). Peran *Financial technology* pada UMKM: Peningkatan Literasi Keuangan Berbasis Payment Gateway. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(2), 170–175.

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.

- Dasman, S., Rachman, F. J., & Wulandari, D. S. (2023). *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis Keputusan Pendanaan dan Keputusan Investasi Terhadap Nilai Perusahaan Dimoderasi Kinerja Keuangan Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*. 24(2), 97–114.
- Destiana, R. (2016). Analisis Faktor-Faktor Internal Yang Mempengaruhi Pendanaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umk) Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 2(1), 15–28. <https://doi.org/10.25134/jrka.v2i1.444>
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating structural equation models with unobservable variables and measurement error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39-50
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Konsep, teknik, aplikasi menggunakan SmartPLS 3.0 untuk penelitian empiris*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Gultom Cladia, S., & Tobing L. Cristian, V. (2024). Analisis Literasi Keangan, Efikasi Keuangan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa di Kota Batam. *Scientia Journal : Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 1–10.
- Hapsari, Y. A., Apriyanti, P., Hermiyanto, A., & Rozi, F. (2024). *Analisa Peran UMKM Terhadap Perkembangan Hapsari, Y. A., Apriyanti, P., Hermiyanto, A., & Rozi, F. (2024). Analisa Peran UMKM Terhadap Perkembangan Ekonomi di Indonesia. 4.Ekonomi di Indonesia. 4.*
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. *Library of Congress Cataloging*
- Iqbal Asrian Amin, Rahmat Mulyana, & Zulkarnain Muhammad Ali. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Sikap Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Economic Reviews Journal*, 3(1), 379–398. <https://doi.org/10.56709/mrj.v3i1.161>
- Irwansyah, Ulfah, Y., Ikbal, M., Sofwan Rabbani, A., Yasmin, A., & Istanita, R. (2023). Jejak langkah riset literasi keuangan: pendekatan meta-analysis. *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 5(2019), 115–126. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol5.art14>
- Moridu, I., Andriani, E., Utami, E. Y., & Lerrick, Y. F. (2023). Dampak Teknologi Finansial pada Pendanaan UKM Studi Bibliometrik Tentang Perkembangan Crowdfunding dan Peer-to-Peer Lending. *Sanskara Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 2(01), 37-49.
- Manthe, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dalam mengambil keputusan pendanaan Pada Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (Umk) Di Labuhanbatu. *Kapital: Jurnal Ilmu Manajemen*, 5(2).

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.

- Malawati, & Fati, N. (2023). *Buku Ajar Metodologi Penelitian* Politeknik Pertanian Negeri Payakumbuh.
- Karim, A., Sirait, E., Dwihandoko, T. H., Mustajirin, J., & Patty, J. P. (2024). Peran *Financial technology* Terhadap Pendanaan Umkm Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 8(2).
- Kompasiana.com (2024) kendala pencatatan keuangan UMKM Riau. <https://www.kompasiana.com/serlynovianti8593/683d5a42c925c4096e06f222/mengatasi-kendala-pencatatan-keuangan-umkm-riau-dengan-teknologi-digital-siapik>
- Oktari, Y., & Yanti, L. D. (2022). Rubinstein : Jurnal Multidisiplin Pengaruh *Financial Tecnology (Fintech)* Terhadap Kinerja Perbankan Badan Usaha Milik Negara periode 2012 - 2019. *Breakdown of the Indonesian Fintech*, 1(1)(1), 1–16.
- Pekanbaru.go.id. (2024). Dari 900 Permohonan, Kurang dari 400 UMK Lolos Pinjaman Modal Usaha di BPR <https://www.pekanbaru.go.id/p/news/dari-900-permohonan-kurang-dari-400-umk-lolos-pinjaman-modal-usaha-di-bpr>
- Pratami, P. L., & Irma, C. (2021). Peran *Financial technology* dalam Membantu Umkm di Tengah Pandemi Covid-19. *EKONOMIKAWAN: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan*, 21(1), 57–63.
- PPID RIAU (2024). Indeks literasi keuangan di Indonesia. <https://ppid.riau.go.id/berita/11188/indeks-literasi-keuangan-di-riau-tertinggi-di-indonesia>
- PPID RIAU (2024). OJK Riau desak gadai ilegal. <https://ppid.riau.go.id/berita/17579/ojk-riau-desak-gadai-ilegal-segera-berizin--hanya-4-yang-legal>
- Prwanto, P., & Fachrizi, A. R. (2021). Pengaruh *Financial technology* Terhadap Kepuasan Keuangan Pada UMKM Di Kabupaten Pamekasan. *Ekombis Sains: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Bisnis*, 6(1), 21–28. <https://doi.org/10.24967/ekombis.v6i1.839>
- Ramayah, T., Lee, J. W. C., & Davey, J. (2018). PLSPredict: A tool for predicting the predictive ability of PLS path modeling. *Journal of Business Research*, 120, 31-40.
- Rakmana, S., & Mustofa, M. (2022). Optimalisasi Peranan *Financial technology (Fintech Sharia)* Menuju Era Digitalisasi Koperasi. *E-Journal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi*, 9(1), 30. <https://doi.org/10.19184/ejeba.v9i1.29119>
- Sartika, D. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Kualitas Pelayanan Dan Prosedur Kredit Terhadap Keputusan Kredit Nasabah Bpr Kota Batam* (Doctoral dissertation, Prodi Akuntansi).



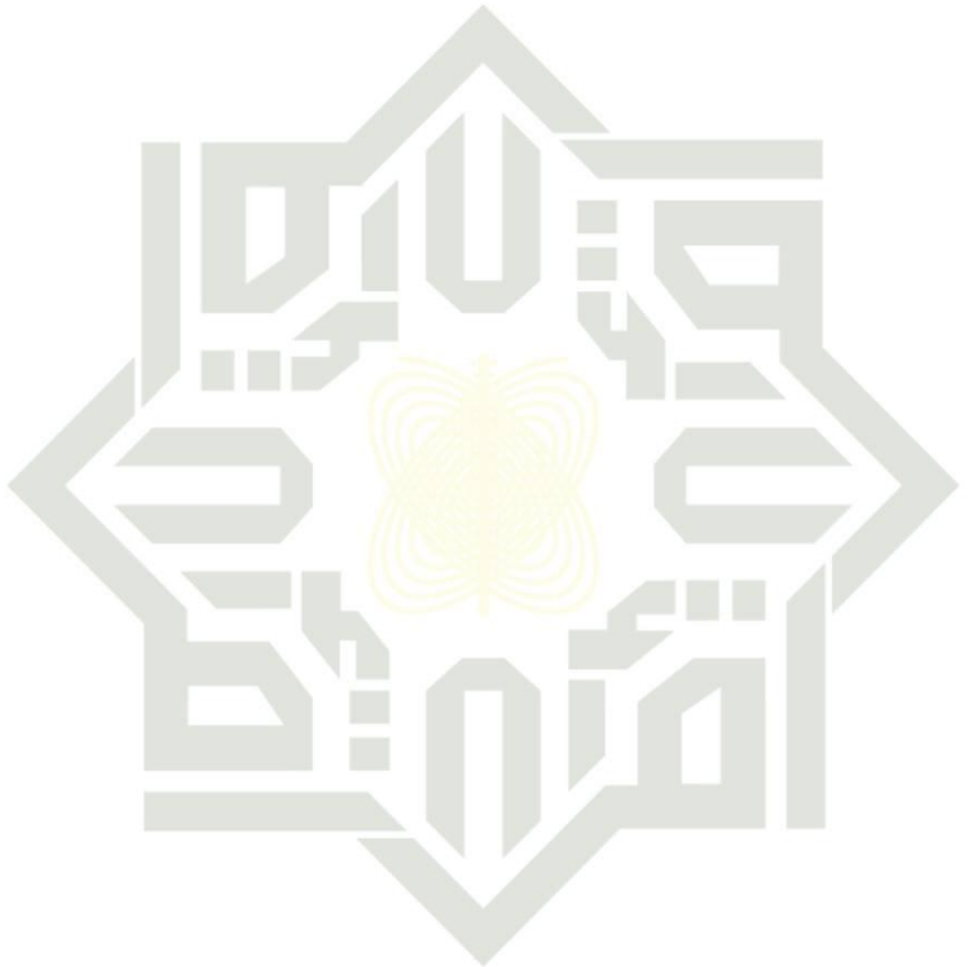
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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.

- Stiawan, A., & Jaya, M. (2024). Peran Teknologi Finansial dalam Meningkatkan Akses Pendanaan bagi Usaha Kecil dan Menengah di Indonesia: Tinjauan Kebijakan. *Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Studi*, 1(1), 8-12.
- Siti Masruroh, Fuad Yanuar Ahmad, & Yeny Fitriyani. (2024). Management of Murabahah and Musyarakah Financing Products at BMT Saudara Magelang as an Islamic Non-Bank Institutions. *Mutanaqishah: Journal of Islamic Banking*, 4(1), 1–14. <https://doi.org/10.54045/mutanaqishah.v4i1.1556>
- Situmorang, I. R., & Pane, Y. (2025). PEMANFAATAN *FINTECH* DALAM MENINGKATKAN AKSES PENDANAAN BAGI UMKM BINAAN KOTA MEDAN. *JOURNAL OF SCIENCE AND SOCIAL RESEARCH*, 8(3), 3522-3532.
- Sugiartini, N. N. E., & Wiagustini, N. L. P. (2020). The Effect of *Financial technology*, Company Characteristics and Owner Characteristics on MSME Financial Decisions in Bali Province.
- Sugi.yono (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : Alpha.bet.
- Taufik, Z. (2025, 28 Mei). Puluhan UMKM di Pekanbaru Diduga Tertipu Modus Liputan Majalah, Kerugian Capai Ratusan Juta. *RiauAktual.com*.
- Turnip Mayma (2024). Turnip Mayma (2024). Harga TBS Sawit Petani Riau Turun, Ditetapkan Rp3.626,91-per-Kilogram <https://www.riauonline.co.id/bisnis/read/2025/10/28/harga-tbs-sawit-petani-riau-turun-ditetapkan-rp3.62691-per-kilogram>
- Urbach, N., & Ahlemann, F. (2010). Structural equation modeling in information systems research using partial least squares. *Journal of Information Technology Theory and Application*, 11(2), 5-40.
- Utefe, O., Odonkor, T. N., Chiekezie, N. R., & Agu, E. E. (2024). Enhancing small business success through financial literacy and education. *Magna Scientia Advanced Research and Reviews*, 11(02), 297–315. <https://doi.org/10.30574/msarr.2024.11.2.0123>
- Vania, S. E. (2025). Pengaruh Profitabilitas, Struktur Modal, Efektivitas Pemasaran Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Food and Beverages yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022. *Jurnal Ilmiah Aset*, 27(1), 49–56. <https://doi.org/10.37470/1.27.1.251>
- Wahyuni, E., Harahap, T. R., & Amin, M. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dalam mengambil keputusan pendanaan UMKM Di Labuhanbatu Melalui Akad Syariah. *Journal of Sharia Economics*, 6(2), 94–106. <https://doi.org/10.35896/jse.v6i2.931>
- Wiryaningtyas, D. P. (2016). Pengaruh Keputusan Nasabah Dalam Pengambilan Kredit Pada Bank Kredit Desa Kabupaten Jember. *Jurnal Ekonomi Dan*

Bisnis Growth, 15(2), 1–23.

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



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 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.

LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* DALAM MENGAMBIL KEPUTUSAN PENDANAAN PADA UMKM DI KOTA PEKANBARU PROVINSI RIAU

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Dengan Hormat,

Saya Puja Anjelita mahasiswa jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Saat ini sedang menjalankan penelitian akhir SKRIPSI sebagai persyaratan kelulusan mencapai gelar Sarjana Manajemen atau S.M. Sehubung dengan hal tersebut, saya mohon kesediaan saudara/i untuk meluangkan waktu guna mengisi kuesioner yang saya lampirkan. Saya sangat menghargai partisipasi dan waktu yang telah diberikan. Terima kasih atas perhatian dan bantuannya.

A. Bagian I

Identitas Responden

1. Nama/Inisial :

2. Jenis Kelamin :

- Laki-laki
- Perempuan

3. Domisili :

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 Diindungi Undang-Undang

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

4. Usia :

- 17 - 19 tahun
- 20 - 23 tahun
- >23 tahun
- Memiliki Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP)

6. Apakah anda pernah menggunakan atau sedang menggunakan layanan

Financial technology (Fintech)?

- Ya
- Tidak

7. Jenis Usaha :

- Nasi Goreng
- Ketoprak
- Cilok
- Cilor
- Cireng
- Usaha lainnya :

B. Bagian II

© Hak cipta milik 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 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.

Petunjuk Pengisian Kuesioner

1. Bacalah pertanyaan dengan teliti dan pilihlah jawaban yang menurut anda paling sesuai.
2. Berilah tanda ceklis (✓) pada jawaban yang menurut anda paling sesuai.

Keterangan Jawaban :

Klasifikasi	Keterangan	Skor
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
N	Netral	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

C. Bagian Pernyataan

1. Literasi Keuangan

NO	Pernyataan	Jawaban				
		ST	S	CS	TS	STS
1	Saya mengutamakan nilai barang dan skala prioritas dalam memenuhi kebutuhan hidup.					
2	Saya merasa penting untuk mengetahui mengenai perencanaan/penganggaran keuangan.					
3	Saya mempertimbangkan jumlah pengeluaran dalam setiap pembelanjaan.					
4	Saya merasa perlu adanya dana cadangan/tabungan untuk pengeluaran tidak terduga.					
5	Saya percaya bahwa pendidikan merupakan bagian dari investasi					
6	Saya memahami bahwa rasio likuiditas diperoleh dari total					

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi 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.

NO	Pernyataan	Jawaban				
		ST	S	CS	TS	STS
	jumlah aset dibagi dengan pengeluaran rutin tiap bulan.					
7.	Saya percaya bahwa pendapatan merupakan faktor terpenting dalam mempengaruhi tingkat konsumsi saya.					
8.	Saya menyadari bahwa pengeluaran serta pembayaran kewajiban dapat menyebabkan saldo aset saya berkurang					
9.	Saya memahami manfaat dari perencanaan keuangan pribadi.					
10.	Saya mencari saran dan informasi bimbingan, serta dukungan tambahan sebelum melakukan pembelanjaan suatu produk.					
11.	Saya lebih mendahulukan kebutuhan dibandingkan dengan keinginan dalam pengeluaran					
12.	Saya mengeluarkan dana sesuai dengan kebutuhan yang ada.					

2. Financial technology

NO	Pernyataan	Jawaban				
		ST	S	CS	TS	STS
1	Penggunaan <i>fintech</i> membantu saya mendapatkan akses pendanaan atau modal usaha					
2	Saya lebih memilih pembayaran digital dibandingkan tunai karena lebih cepat dan praktis					
3	<i>Fintech</i> memudahkan saya dalam mengelola transaksi keuangan usaha secara efisien					
4	<i>Fintech</i> membantu usaha saya beradaptasi dengan perkembangan teknologi keuangan digital.					

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.

NO	Pernyataan	Jawaban				
		ST	S	CS	TS	STS
5	Informasi pelanggan dan usaha UMKM menjadi kurang aman ketika UMKM mengadopsi teknologi <i>Fintech</i>					
6	Terdapat kemungkinan terjadinya penipuan dalam sistem pembayaran ketika UMKM mengadopsi <i>Fintech</i>					
7	UMKM kami menilai bahwa penggunaan teknologi <i>Fintech</i> memiliki risiko					

3. Keputusan Pendanaan

NO	Pernyataan	Jawaban				
		ST	S	CS	TS	STS
1	Keputusan pendanaan yang rasional diterapkan dalam usaha saya, seperti menyisihkan sebagian pendapatan usaha sebagai dana cadangan.					
2	Keputusan pendanaan yang rasional diterapkan dalam usaha saya, seperti penyusunan anggaran pendanaan usaha.					
3	Keputusan pendanaan yang rasional diterapkan dalam usaha saya, seperti pemanfaatan produk asuransi usaha.					
4	Dalam kondisi keuangan usaha yang mendesak, saya memilih menggunakan sumber pendanaan formal.					
5	Dalam kondisi keuangan usaha yang mendesak, saya lebih memilih sumber pendanaan resmi dibandingkan sumber pendanaan tidak resmi.					
6	Sebelum mengambil pendanaan usaha, saya mengevaluasi tingkat bunga, biaya, atau imbal					

NO	Pernyataan	Jawaban				
		ST	S	CS	TS	STS
	hasil pendanaan yang harus ditanggung usaha.					
7	Sebelum memilih sumber pendanaan usaha, saya mengevaluasi tingkat suku bunga atau biaya administrasi yang ditetapkan.					
8	Ketika usaha membutuhkan dana mendesak, saya mengambil pendanaan dari sumber mana pun yang tersedia.					
9	Ketika usaha membutuhkan dana mendesak, saya mengambil pendanaan dari pihak mana saja yang bersedia memberikan dana.					
10	Sebelum mengambil keputusan pendanaan usaha, saya mengolah informasi untuk memilih sumber pendanaan yang dianggap cukup memenuhi kebutuhan usaha.					
11	Sebelum mengambil keputusan pendanaan usaha, saya mengolah informasi untuk membandingkan berbagai alternatif sumber pendanaan yang tersedia..					

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.

Lampiran 2 : Data Tabulasi Penelitian

NO	LITERASI KEUANGAN (X1)											
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11	X1.12
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3	2	1	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
6	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
8	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5
9	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4
10	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5
11	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4
12	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5
13	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5
14	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4
15	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4
16	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4
17	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4
18	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5	5	4
19	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4
20	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5
21	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4
22	5	4	4	5	4	4	4	5	4	5	5	4
23	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5	5	5
24	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5
25	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4
26	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4
27	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4
28	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5
29	4	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5
30	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5
31	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5
32	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5
33	5	4	5	4	4	3	4	4	4	5	4	5
34	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4
35	5	4	5	5	4	5	4	5	4	3	4	4
36	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5

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 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.

NO	LITERASI KEUANGAN (X1)											
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11	X1.12
37	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4
38	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5
39	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
40	5	5	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5
41	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5
42	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5
43	4	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5
44	4	4	4	5	5	4	4	5	4	5	5	5
45	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5
46	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
47	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4
48	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	5
49	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4
50	5	4	3	3	5	5	4	3	4	4	4	4
51	5	3	5	4	4	5	3	4	3	4	4	4
52	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5
53	4	4	5	3	5	4	4	3	4	3	4	3
54	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
55	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5
56	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5
57	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4
58	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5
59	4	5	5	5	4	3	5	5	5	3	5	4
60	3	5	3	5	4	4	5	5	5	4	5	3
61	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4
62	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5	4
63	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	5	4
64	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3
65	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
66	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
67	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
68	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4
69	5	4	3	3	5	5	4	3	4	4	4	4
70	5	3	5	4	4	5	3	4	3	4	4	4
71	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5
72	4	4	5	3	5	4	4	3	4	3	5	3
73	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
74	5	5	4	5	4	5	5	5	5	3	3	5



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.

NO	LITERASI KEUANGAN (X1)											
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11	X1.12
75	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	3	5
76	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4
77	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5
78	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4
79	3	5	3	5	4	4	5	5	5	4	5	3
80	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4
81	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5	4
82	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	5	4
83	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
84	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
85	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
86	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
87	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5
88	4	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5
89	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5
90	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
91	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5
92	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
93	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4
94	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4
95	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
96	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
97	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4
98	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5
99	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5
100	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4



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.

NO	FINANCIAL TECHNOLOGY (X2)						
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7
1	5	5	5	5	5	5	5
2	5	4	4	5	5	5	5
3	1	1	1	2	2	2	2
4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	4	4	4	4	4	4
6	4	4	5	5	4	5	5
7	5	4	4	5	5	5	5
8	5	4	4	4	4	5	4
9	4	5	4	4	4	4	4
10	4	4	4	4	5	5	4
11	5	4	4	4	5	5	5
12	5	4	4	4	5	4	5
13	4	5	4	4	5	5	5
14	5	5	4	4	5	4	4
15	5	5	4	4	4	4	5
16	5	5	4	4	4	4	5
17	4	4	5	4	4	5	4
18	4	4	5	4	5	5	4
19	5	5	4	4	4	5	4
20	4	5	4	5	5	4	4
21	4	4	5	5	4	5	4
22	5	4	5	5	5	4	4
23	4	4	4	4	5	4	5
24	5	4	4	4	4	5	5
25	4	5	4	4	4	4	5
26	5	4	4	4	4	4	5
27	5	4	4	5	4	4	5
28	5	5	4	4	5	4	5
29	5	5	4	4	5	5	4
30	4	5	4	4	5	4	5
31	4	5	4	4	5	5	5
32	4	5	5	4	4	4	5
33	4	5	5	4	5	5	4
34	4	5	4	5	5	4	5
35	4	4	5	4	5	5	4
36	5	4	5	4	5	4	5
37	4	4	4	5	5	4	4
38	5	5	4	4	5	5	5



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.

NO	FINANCIAL TECHNOLOGY (X2)						
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7
39	5	5	4	4	5	5	5
40	4	5	4	4	5	4	5
41	5	5	5	5	5	5	5
42	5	5	4	5	5	5	4
43	5	4	5	4	5	4	4
44	5	5	4	4	5	5	4
45	5	5	4	5	5	5	5
46	5	5	4	4	5	5	5
47	4	5	4	4	5	4	5
48	5	5	5	4	4	5	5
49	4	5	4	4	4	4	4
50	4	4	4	4	4	5	5
51	5	5	5	4	5	5	4
52	4	4	5	5	5	5	4
53	5	4	4	3	5	5	5
54	4	4	4	4	4	4	4
55	5	5	5	5	4	4	5
56	5	5	4	4	5	5	4
57	5	4	4	5	5	4	5
58	5	4	5	4	5	5	4
59	4	5	4	4	4	5	3
60	5	4	4	5	4	4	5
61	5	5	4	4	5	4	5
62	5	4	5	4	4	5	4
63	3	4	5	4	4	3	4
64	3	3	3	2	3	3	3
65	4	4	4	4	4	4	4
66	4	4	4	4	4	4	4
67	4	4	4	4	4	4	4
68	4	5	4	4	4	4	4
69	4	4	4	4	4	5	5
70	5	5	5	4	5	5	4
71	4	4	5	5	5	5	4
72	5	4	4	3	5	5	5
73	4	4	4	4	4	4	4
74	5	5	5	5	4	4	5
75	5	5	4	4	5	5	4
76	5	4	4	5	5	4	5



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.

NO	FINANCIAL TECHNOLOGY (X2)						
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7
77	5	4	5	4	5	5	4
78	4	5	4	4	4	5	3
79	5	4	3	5	3	4	5
80	5	5	4	4	5	4	5
81	5	4	5	4	4	5	4
82	3	4	5	4	4	3	4
83	3	3	3	2	3	3	3
84	4	4	4	4	4	4	4
85	4	4	4	4	4	4	4
86	4	4	4	4	4	4	4
87	4	5	4	5	4	5	4
88	4	5	4	5	4	5	5
89	4	4	4	4	5	5	4
90	4	4	4	4	4	4	4
91	4	5	4	4	5	4	4
92	1	1	1	1	1	1	1
93	5	4	4	4	5	5	5
94	4	4	4	4	5	4	4
95	4	4	4	4	4	5	5
96	4	4	4	4	4	4	4
97	4	4	4	4	4	4	4
98	4	5	4	5	4	5	4
99	4	4	5	5	5	5	4
100	4	4	4	5	5	4	5



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.

NO	KEPUTUSAN PENDANAAN (Y)										
	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
6	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5
7	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
8	4	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4
9	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4
10	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4
11	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4
12	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4
13	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4
14	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4
15	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4
16	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4
17	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4
18	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5
19	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
20	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4
21	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4
22	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4
23	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5
24	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4
25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
26	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5
27	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	4
28	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4
29	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4
30	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4
31	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4
32	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4
33	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5
34	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5
35	5	4	4	3	5	4	4	5	5	5	5
36	5	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5
37	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5
38	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5



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.

NO	KEPUTUSAN PENDANAAN (Y)										
	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11
39	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
40	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	5
41	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
42	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
43	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4
44	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	5
45	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5
46	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
47	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	5
48	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4
49	3	3	3	3	3	3	3	3	4	5	4
50	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
51	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4
52	3	3	3	5	3	5	5	4	4	4	4
53	5	3	5	3	5	3	5	5	3	4	4
54	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
55	4	5	4	3	3	5	5	5	5	4	5
56	4	5	5	5	3	5	5	5	4	5	4
57	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4
58	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
59	4	5	4	3	5	4	5	4	4	3	4
60	3	5	5	4	5	3	5	4	5	4	5
61	5	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5
62	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	5
63	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4
64	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
65	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
66	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
67	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
68	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	4
69	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
70	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4
71	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4
72	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4
73	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
74	4	5	4	3	3	5	5	5	5	4	5
75	4	5	5	5	3	5	5	5	4	5	4
76	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4



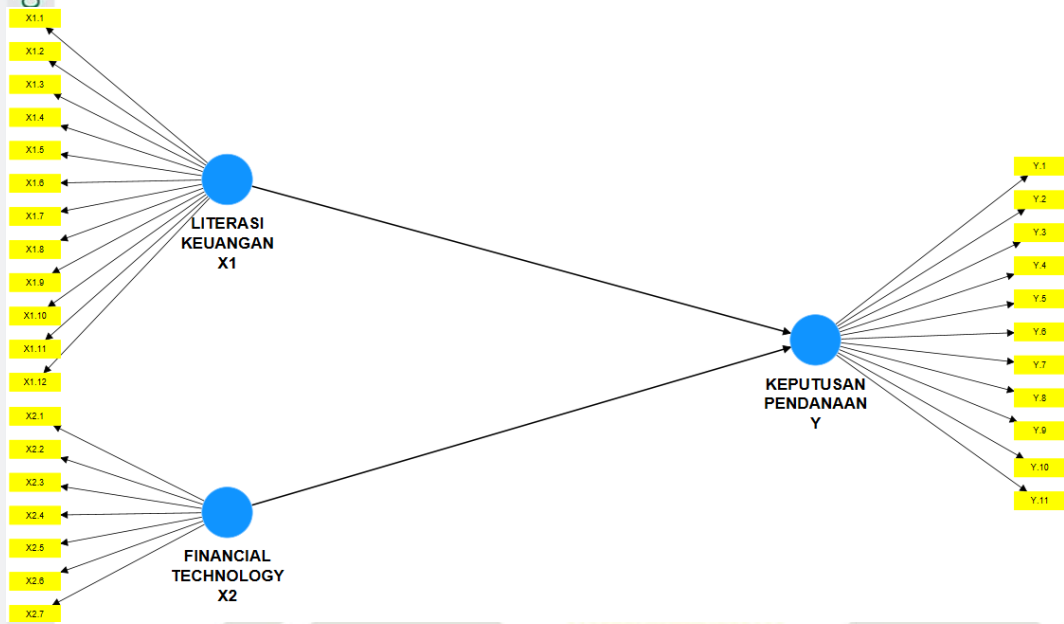
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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.

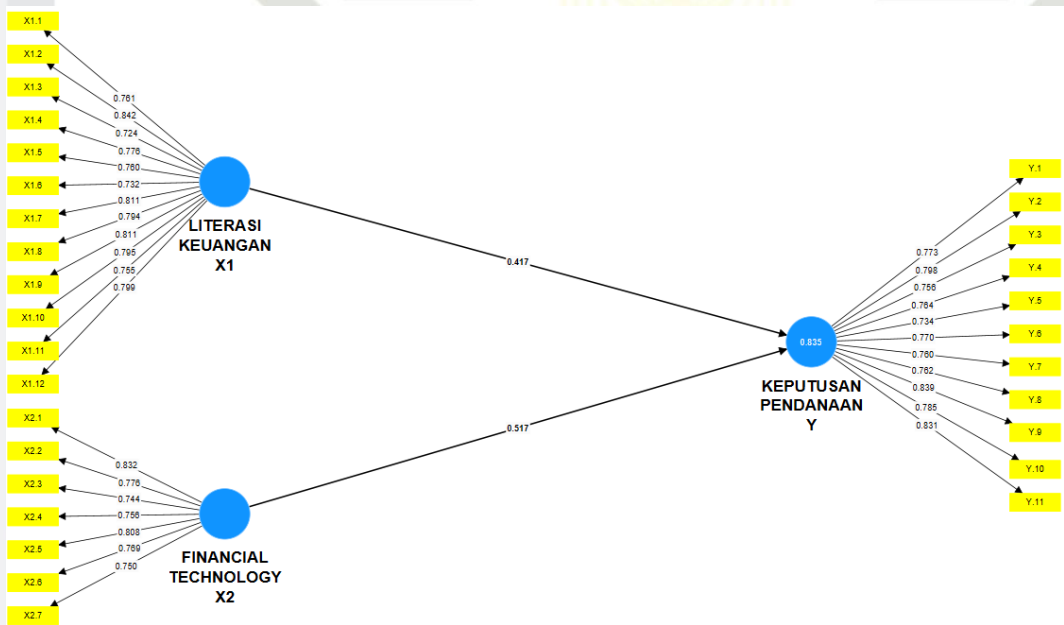
NO	KEPUTUSAN PENDANAAN (Y)										
	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11
77	5	5	3	5	5	5	5	4	5	5	5
78	4	5	4	3	5	4	5	4	4	3	4
79	3	5	5	4	5	3	5	4	5	4	5
80	5	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5
81	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	5
82	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4
83	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
84	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
85	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
86	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
87	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
88	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
89	5	5	5	4	5	5	5	3	4	5	4
90	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
91	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5
92	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
93	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5
94	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4
95	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
96	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
97	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
98	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4
99	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
100	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Lampiran 3 : Hasil Output Smartpls

1. Gambar Model



2. Gambar Outer Model



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

3 Outer Model

Outer loadings - Matrix			
	FINANCIAL TECHNOLOGY X2	KEPUTUSAN PENDANAAN Y	LITERASI KEUANGAN X1
X1.1			0.761
X1.10			0.795
X1.11			0.755
X1.12			0.799
X1.2			0.842
X1.3			0.724
X1.4			0.776
X1.5			0.760
X1.6			0.732
X1.7			0.811
X1.8			0.794
X1.9			0.811
X2.1	0.832		
X2.2	0.776		
X2.3	0.744		
X2.4	0.756		
X2.5	0.808		
X2.6	0.769		
X2.7	0.750		
Y.1		0.773	
Y.10		0.785	
Y.11		0.831	
Y.2		0.798	
Y.3		0.756	
Y.4		0.764	
Y.5		0.734	
Y.6		0.770	
Y.7		0.760	
Y.8		0.762	
Y.9		0.839	

- Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**
1. Diarang 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. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4 Discriminant Validity – Cross Loading

Discriminant validity - Cross loadings			
	FINANCIAL TECHNOLOGY X2	KEPUTUSAN PENDANAAN Y	LITERASI KEUANGAN X1
X1.1	0.768	0.726	0.761
X1.10	0.694	0.747	0.795
X1.11	0.714	0.727	0.755
X1.12	0.767	0.749	0.799
X1.2	0.699	0.701	0.842
X1.3	0.737	0.630	0.724
X1.4	0.679	0.713	0.776
X1.5	0.789	0.685	0.760
X1.6	0.736	0.681	0.732
X1.7	0.646	0.629	0.811
X1.8	0.692	0.685	0.794
X1.9	0.646	0.629	0.811
X2.1	0.832	0.728	0.750
X2.2	0.776	0.669	0.720
X2.3	0.744	0.662	0.662
X2.4	0.756	0.720	0.763
X2.5	0.808	0.734	0.717
X2.6	0.769	0.661	0.715
X2.7	0.750	0.705	0.652
Y.1	0.663	0.773	0.627
Y.10	0.725	0.785	0.723
Y.11	0.758	0.831	0.743
Y.2	0.681	0.798	0.661
Y.3	0.645	0.756	0.608
Y.4	0.663	0.764	0.727
Y.5	0.572	0.734	0.586
Y.6	0.717	0.770	0.763
Y.7	0.736	0.760	0.717
Y.8	0.776	0.762	0.695
Y.9	0.733	0.839	0.748

Hak Cipta Diindungi 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.

5 Discriminant Validity – Average Variance Extracted (AVE)

Construct reliability and validity - Overview

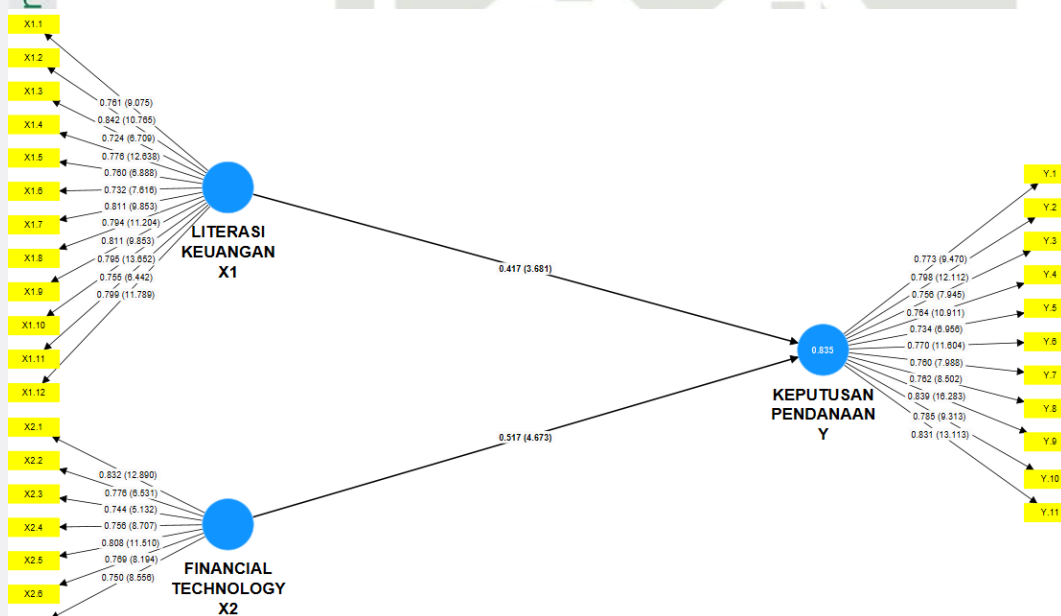
	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
FINANCIAL TECHNOLOGY X2	0.890	0.891	0.914	0.603
KEPUTUSAN PENDANAAN Y	0.935	0.937	0.945	0.608
LITERASI KEUANGAN X1	0.942	0.942	0.949	0.610

6 Uji Reliabilitas

Construct reliability and validity - Overview

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
FINANCIAL TECHNOLOGY X2	0.890	0.891	0.914	0.603
KEPUTUSAN PENDANAAN Y	0.935	0.937	0.945	0.608
LITERASI KEUANGAN X1	0.942	0.942	0.949	0.610

7 Gambar Inner Model



8 R-Square

R-square - Overview

	R-square	R-square adjusted
KEPUTUSAN PENDANAAN Y	0.835	0.832

- Hak Cipta Diindungi Undang-Undang
- Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 - Diarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

9 Hak

F-Square

f-square - List

	f-square
FINANCIAL TECHNOLOGY X2 -> KEPUTUSAN PENDANAAN Y	0.258
LITERASI KEUANGAN X1 -> KEPUTUSAN PENDANAAN Y	0.168

10 Uji

Uji Hipotesis

Path coefficients - Mean, STDEV, T values, p values Copy to Excel

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O /STDEV)	P values
FINANCIAL TECHNOLOGY X2 -> KEPUTUSAN PENDANAAN Y	0.517	0.508	0.111	4.673	0.000
LITERASI KEUANGAN X1 -> KEPUTUSAN PENDANAAN Y	0.417	0.420	0.113	3.681	0.000

iau



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

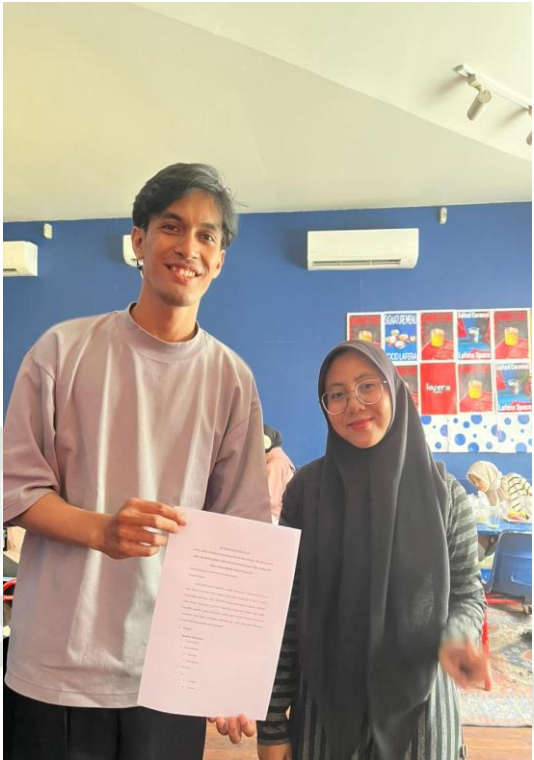
1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

Lampiran 4 : Dokumentasi Penelitian

Hak Cipta Diilindungi 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 Diilindungi 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 milik UIN Suska Riau

State Islamic University of 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 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.

