



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PEMANFAATAN
FINANCIAL TECHNOLOGY, DAN TEKNOLOGI INFORMASI
PADA PERKEMBANGAN UMKM DI KOTA BEKASI**

SKRIPSI

Rendi Ariyanto

1802025127

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PEMANFAATAN
FINANCIAL TECHNOLOGY, DAN TEKNOLOGI INFORMASI
PADA PERKEMBANGAN UMKM DI KOTA BEKASI**

SKRIPSI

Rendi Ariyanto

1802025127

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2022**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN TEKNOLOGI INFORMASI PADA PERKEMBANGAN UMKM DI KOTA BEKASI” merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 27 juli 2022



(Rendi Ariyanto)

NIM. 1802025127

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
DAN TEKNOLOGI INFORMASI PADA
PERKEMBANGAN UMKM DI KOTA BEKASI**

NAMA : **RENDI ARIYANTO**

NIM : **1802025127**

PRODI : **MANAJEMEN**

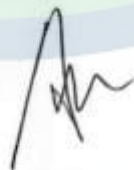
TAHUN AKADEMIK : **2022**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Tupi Setyowati, SE., M.M	
Pembimbing II	Komara, Drs., SE., M.M	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN TEKNOLOGI INFORMASI PADA PERKEMBANGAN
UMKM DI KOTA BEKASI

yang disusun oleh:

Rendi Ariyanto

1802025127

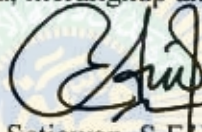
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu
(S1)

Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal: 24 Agustus 2022

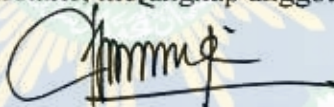
Tim Penguji:

Ketua, merangkap anggota:



(Edi Setiawan, S.E., M.M)

Sekretaris, merangkap anggota:



(Dicky Chandra, S.E., MM.)

Anggota:

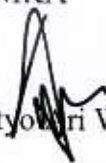


(Drs., Komaran, MM.)

Mengetahui,

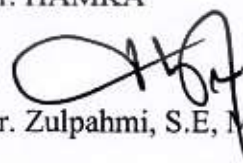
Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof.
Dr. HAMKA

Dr. Adityowati Wibowo, S.E., M.M



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof.
Dr. HAMKA

Dr. Zulpahmi, S.E, M.Si



**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

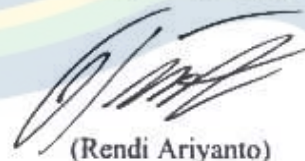
Nama : Rendi Ariyanto
NIM : 1802025127
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive RoyaltyFree Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN TEKNOLOGI INFORMASI PADA PERKEMBANGAN UMKM DI KOTA BEKASI”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 27 Juli 2022
Yang menyatakan,


(Rendi Ariyanto)

ABSTRAK

Rendi Ariyanto (1802025127)

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PEMANFAATAN FINANCIAL TECHNOLOGY, DAN TEKNOLOGI INFORMASI PADA PERKEMBANGAN UMKM DI KOTA BEKASI

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA 2022. Jakarta

Kata Kunci: Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Teknologi Informasi, Perkembangan UMKM

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh penerapan literasi keuangan, finansial teknologi, dan teknologi informasi pada perkembangan UMKM di Kota Bekasi.

Dalam penelitian ini menggunakan metode asosiatif, dimana hubungan kausal terdapat pada variabel bebas dan variabel terikat dengan pendekatan kuantitatif. Variabel yang digunakan yaitu literasi keuangan, *financial technology*, dan teknologi informasi sebagai variabel independen dan variabel perkembangan UMKM sebagai variabel dependen. Subjek dalam penelitian ini adalah para pelaku UMKM di Kota Bekasi. Teknik penentuan jumlah sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus lemeshow sehingga didapatkan jumlah sampel sebanyak 96 sampel, pemilihan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. Hasil penelitian ini menunjukkan terdapat hubungan positif dan signifikan dari literasi keuangan dan teknologi informasi pada perkembangan UMKM namun pada *financial technology* pengaruhnya adalah positif namun tidak signifikan pada perkembangan UMKM.

ABSTRACT

Rendi Ariyanto (1802025127)

THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, UTILIZATION OF FINANCIAL TECHNOLOGY, AND INFORMATION TECHNOLOGY ON THE DEVELOPMENT OF MSMEs IN BEKASI

Thesis. Undergraduate Program in Management Studies Program. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA 2022. Jakarta

Keywords: Financial Literacy, Financial Technology, Information Technology, MSME Development

This study aims to determine the effect of applying financial literacy, financial technology, and information technology on the development of MSMEs in Bekasi.

In this study using the associative method, where causality is found in the independent variables and the relationship with a quantitative approach. The variables used are financial literacy, financial technology, and information technology as independent variables and MSME development variables as the dependent variable. The subjects in this study were MSME owner in Bekasi. The technique of determining the number of samples in this study used the Lemeshow formula so that the number of samples obtained was 96 samples, the sample selection in this study used purposive sampling technique. The results of this study indicate that there is a positive and significant relationship between financial literacy and information technology on the development of MSMEs, but the effect of financial technology is positive but not significant on MSME development.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrahiim

Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarukatuh

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya serta salam dan shalawat kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita ke zaman yang canggih ini. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pemanfaatan *Financial Technology*, dan Teknologi Informasi pada Perkembangan UMKM di Kota Bekasi”**.

Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini tidak lah semata-mata karena kemampuan penulis sendiri, melainkan banyak pihak yang membantu menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada teman-teman atau sahabat yang telah memberikan dukungan kepada kami serta gagasan atau motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini dan semua pihak yang terlibat. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan serta motivasi, terutama kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesempatan hidup dan kesehatan sehingga penulisan dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.

3. Bapak Prof. Dr. Abd. Rahman A Ghani, SH., M.Pd. selaku wakil rektor I Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
4. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E, M.Si selaku dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
5. Bapak Sumardi, S.E., M.Si Selaku dekan I fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
6. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, S.E., MM selaku ketua program studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
7. Ibu Tuti Setyowati, SE., M.M selaku dosen pembimbing I Manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
8. Bapak Komara, Drs., SE., MM selaku dosen pembimbing II Manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
9. Seluruh dosen fakultas Ekonomi dan Bisnis yang membimbing serta memberikan ilmu dan pengetahuannya selama penulis berkuliah di jurusan manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
10. Kedua Orangtua bapak Dasiman dan Ibu Krisna Widiyati tercinta atas segala bantuan, bimbingan, dorongan baik secara moral dan doa restu yang menjadi alasan penulis untuk semangat menyelesaikan skripsi ini.
11. Kaka saya Rinda Irawati dan Septian Budi Utomo atas segala bantuan, bimbingan, dorongan baik secara moral dan doa restu yang menjadi alasan penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

12. Untuk Melany, Maudy, Hanny, Syifa, kak Mega, dan teman teman yang tidak bisa disebutkan satu persatu terima kasih atas doa dan dukungannya kepada penulis untuk selalu semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

13. Seluruh teman-teman Angkatan 2018 manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.

Semoga Allah Subhanahu Wa Ta'Ala, memberikan balasan atas kebaikan mereka yang telah diberikan kepada penulis. Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari sempurna oleh karena itu, kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat diharapkan oleh penulis. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan wacana bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jakarta, 27 Juli 2022

Penulis



(Rendi Ariyanto)

1802025125

DAFTAR ISI

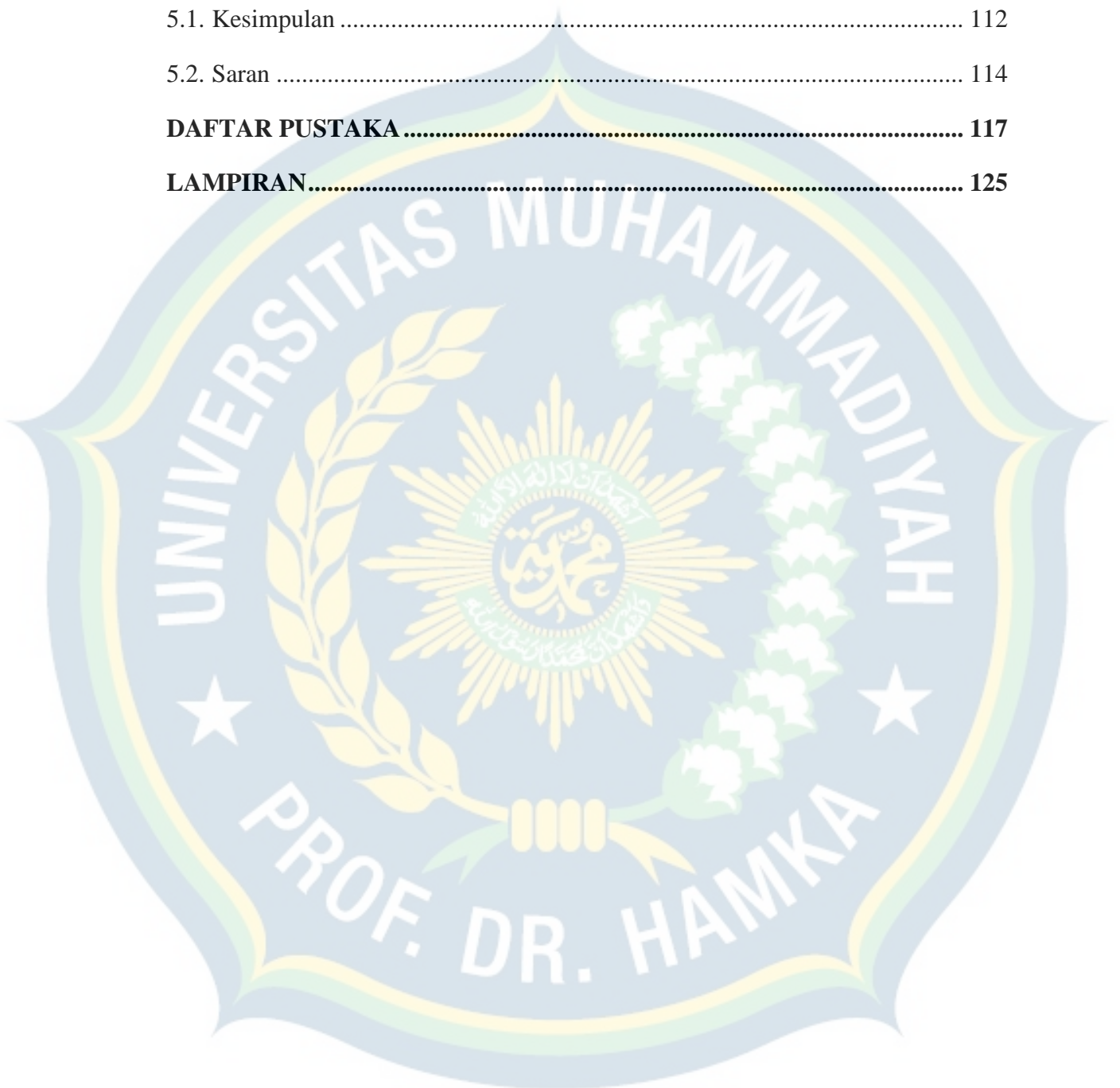
	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	11
1.2.1 Identifikasi Masalah	11
1.2.2 Pembatasan Masalah	11
1.2.3 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan	12
1.4 Manfaat	13

BAB II	14
TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Penelitian Terdahulu	14
2.2 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	22
2.4.1 <i>Pengertian UMKM</i>	22
2.4.2 <i>Kriteria UMKM</i>	24
2.4.3 <i>Indikator Perkembangan UMKM</i>	25
2.4.4 <i>Kekuatan dan Kelemahan UMKM</i>	26
2.3 Literasi Keuangan	27
2.3.1 <i>Pengertian Literasi Keuangan</i>	27
2.3.2 <i>Tingkat Literasi Keuangan</i>	28
2.3.3 <i>Ruang Lingkup Literasi Keuangan</i>	29
2.4 Financial Technology.....	30
2.4.1 <i>Pengertian Financial Technology</i>	30
2.4.2 <i>Ruang Lingkup Financial Technology</i>	31
2.4.3 <i>Kelebihan dan Kekurangan Financial Technology</i>	33
2.4.4 <i>Indikator Financial Technology</i>	35
2.5 Teknologi Informasi.....	35
2.5.1 <i>Pengertian Teknologi Informasi</i>	35
2.5.2 <i>Ruang Lingkup Teknologi Informasi</i>	36
2.5.3 <i>Peranan Teknologi Informasi</i>	37
2.5.4 <i>E-commerce dan media sosial</i>	38
2.5.4.1 <i>E-commerce</i>	38
2.5.4.2 <i>Media Sosial</i>	39
2.6 Kerangka Pemikiran Teoritis	40

2.6.1 Pengaruh literasi keuangan terhadap perkembangan UMKM.....	41
2.6.2 Pengaruh financial technology terhadap perkembangan UMKM	41
2.6.3 Pengaruh teknologi informasi terhadap perkembangan UMKM.....	42
2.6 Hipotesis.....	44
BAB III.....	46
METODE PENELITIAN.....	46
3.1 Metode penelitian.....	46
3.2.1 Variabel Penelitian.....	47
3.2.2 Oprrasional Variabel	49
3.2 Populasi dan Sampel	52
3.3.1 Populasi.....	52
3.3.2 Sampel	52
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	55
3.4.1 Lokasi Penelitian	55
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	55
3.4 Teknik Pengolahan dan Analisi Data.....	56
3.5.1 Analisis Data	56
3.5.2 Uji Kualitas Data	56
3.5.2.1 Uji Validitas.....	56
3.5.2.2 Uji Reliabilitas.....	56
3.5.3 Analisis Statistik Deskriptif.....	57
3.5.4 Uji Asumsi Klasik	57
3.5.4.1 Uji Normalitas	57
3.5.4.2 Uji Multikolinieritas.....	58
3.5.4.3 Uji Heteroskedastisitas	58
3.5.5 Regresi Linear Berganda	59

3.5.6 Uji T (Uji Parsial)	60
3.3.6 Uji F Simultan	61
3.5.7 Analisis Koefisien Determinasi (R^2).....	61
BAB IV	62
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	62
4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	62
4.1.2 Letak Geografis Kota Bekasi.....	62
4.1.3 Visi dan Misi Kota Bekasi	64
4.1.4 Karakteristik Responden	64
4.2. Hasil Pengolahan Data dan Interpretasi.....	67
4.2.1 Uji Kualitas Data	67
4.2.1.1 Uji Validitas.....	67
4.2.1.2 Uji Reliabilitas.....	70
4.2.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	71
4.2.3.1 Perkembangan UMKM.....	73
4.2.3.2 Literasi keuangan.....	79
4.2.3.3 financial technology.....	87
4.2.3.4 Teknologi Informasi.....	94
4.2.3 Uji Asumsi Klasik	99
4.2.3.1 Uji Normalitas	99
4.2.3.2 Uji Multi Korelanialitas.....	100
4.2.3.3 Uji Heteroskedasitas.....	101
4.2.4 Uji Regresi Linear Berganda	103
4.2.5 Uji Parsial (Uji t)	104
4.2.6 Uji Simultan (uji F)	106
4.2.7 Analisis Koefisien Determinasi (R^2).....	107
4.3. Pembahasan Penelitian.....	108

BAB V	112
PENUTUP	112
5.1. Kesimpulan	112
5.2. Saran	114
DAFTAR PUSTAKA	117
LAMPIRAN	125

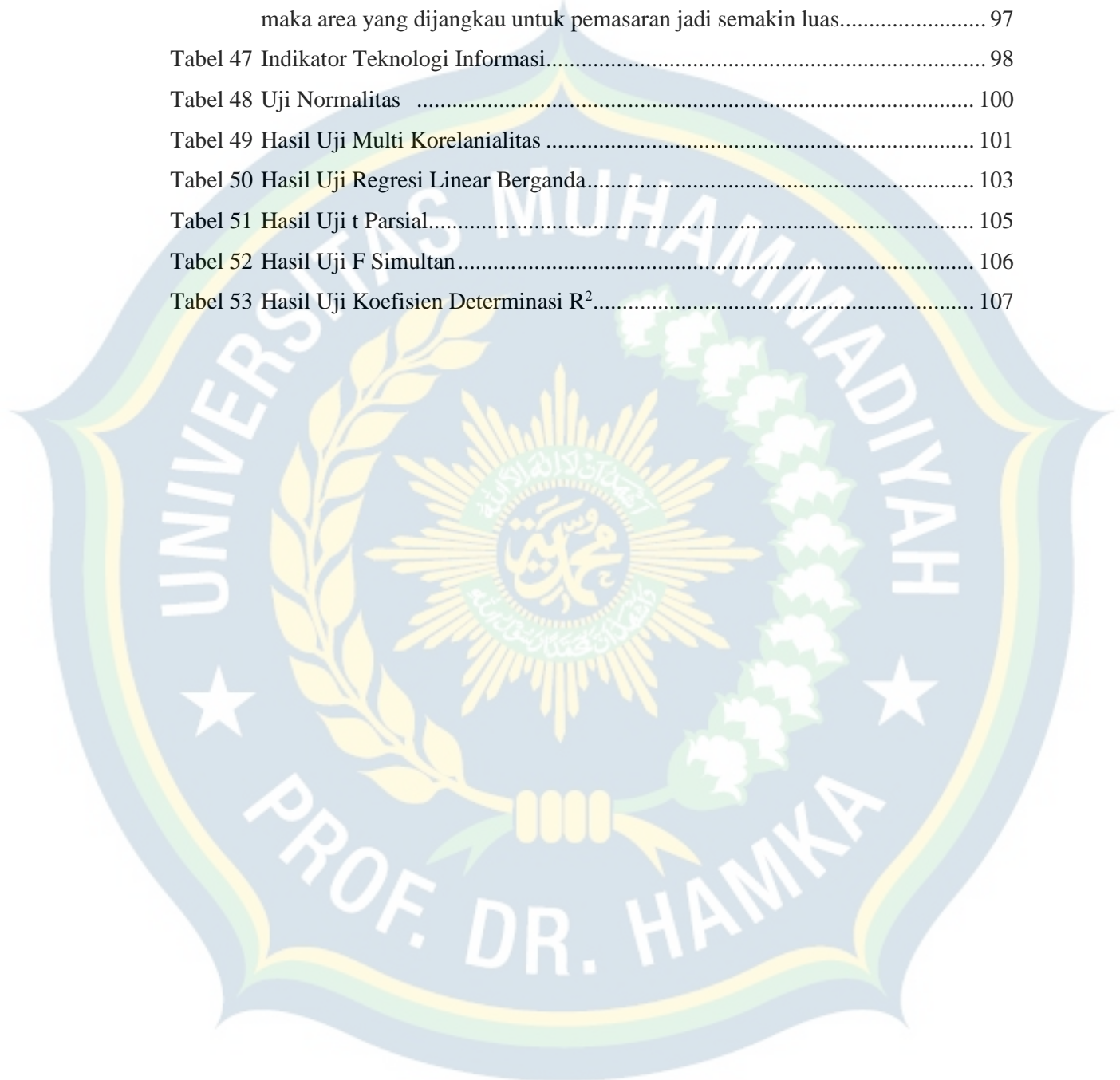


DAFTAR TABEL

Nomor	Judul Tabel	Halaman
Tabel 1	Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 2	Klasifikasi UMKM.....	25
Tabel 3	Oprasional Variabel.....	50
Tabel 4	Ukuran Nilai P.....	53
Tabel 5	Sekala Likert.....	55
Tabel 6	Jenis Kelamin Responden.....	65
Tabel 7	Lama Usaha Responden	65
Tabel 8	Lokasi Usaha Responden	66
Tabel 9	Hasil Uji Validitas Perkembangan UMKM.....	68
Tabel 10	Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan	68
Tabel 11	Hasil Uji Validitas Variabel Financial Technology.....	69
Tabel 12	Hasil Uji Validitas Variabel Teknologi Informasi.....	70
Tabel 13	Hasil Uji Reliabilitas	71
Tabel 14	Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	72
Tabel 15	Selama berdirinya usaha terjadi penambahan aset usaha (peralatan usaha, kendaraan, tempat usaha, dan aset lainnya).....	73
Tabel 16	Bertambahnya pelanggan tetap.....	73
Tabel 17	Meningkatnya omset penjualan setiap tahun.....	74
Tabel 18	Produksi atau jumlah stok barang yang saya sediakan mengalami pertambahan dalam waktu dekat secara bertahap	75
Tabel 19	Mengontrol produksi atau persediaan barang secara teratur	75
Tabel 20	Mempertahankan kualitas produksi atau persediaan	76
Tabel 21	Meminimalisir produk gagal atau rusak saat produksi atau penyimpanan.....	77
Tabel 22	Indikator Perkembangan UMKM.....	77
Tabel 23	Pinjaman dapat membantu dalam permodalan usaha.....	79
Tabel 24	Tabungan dan/atau uang pribadi dapat membantu dalam permodalan usaha ...	80
Tabel 25	Bekerjasama dengan rekan/kolega dapat membantu permodalan usaha.....	80
Tabel 26	Pentingnya invetasi dalam bentuk saham, emas, deposito, dan bentuk investasi lainnya untuk memperoleh keuntungan yang lebih dimasa yang akan datang..	81

Tabel 27 Keuntungan yang diperoleh sebagian dipergunakan untuk mengembangkan usaha.....	82
Tabel 28 Membuat perencanaan keuangan dalam menjalankan usaha	82
Tabel 29 Mencatat setiap transaksi jual maupun beli dan pengeluaran lainnya dalam menjalankan usaha.....	83
Tabel 30 Peralatan produksi atau peralatan yang dipergunakan dalam menjalankan usaha yang telah dimiliki digunakan semaksimal mungkin	84
Tabel 31 Selalu mengecek mengenai kondisi peralatan yang di pergunakan dalam menjalankan usaha agar terhindar dari permasalahan saat beroperasi	84
Tabel 32 Selalu merawat peralatan yang dimiliki agar menghindari kerusakan	85
Tabel 33 Indikator Literasi Keuangan	86
Tabel 34 Metode pembayaran <i>financial technology</i> (<i>QR code, E-walet, E-money M-Banking</i>) memberikan rasa aman dalam transaksi.....	87
Tabel 35 <i>Financial technology</i> (<i>QR code, E-walet, E-money, M - Banking</i>) mempermudah proses transaksi.....	88
Tabel 36 Fitur yang terdapat pada <i>financial technology</i> (<i>QR code, E-walet, E-money M - Banking</i>) mudah untuk digunakan.....	89
Tabel 37 Penyimpanan uang lebih mudah dengan adanya <i>financial technology</i> (<i>M-Banking, E-walet</i>).....	90
Tabel 38 Dengan <i>financial technology</i> (<i>QR code, M-banking, E-walet</i>) pelayanan kepada konsumen menjadi lebih baik.....	90
Tabel 39 Dengan adanya <i>financial technology</i> (<i>QR code, M-banking, E-walet</i>) membuat konsumen lebih tertarik	91
Tabel 40 <i>Financial technology</i> (<i>QR code, M-banking, E-walet</i>) membuat pekerjaan menjadi lebih efektif dan efisien	92
Tabel 41 Indikator <i>financial technology</i>	92
Tabel 42 Sistem informasi penjualan yang terdapat pada <i>e-commerce</i> (Shopee, Toko Pedia, Buka Lapak, ShopeeFood, GrabFood, GoFood dan aplikasi <i>e-commerce</i> lainnya) mempercepat proses transaksi atau penjualan	94
Tabel 43 Dengan menggunakan <i>e-commerce</i> (Shopee, Toko Pedia, Buka Lapak, GrabFood, GoFood, ShopeeFood) maka proses promosi semakin mudah.....	95
Tabel 44 Dengan media sosial (Whats App, Email, Google Maps dan media sosial lainnya) mempermudah komunikasi dengan calon pembeli.....	95

Tabel 45 Dengan media sosial (Whats App, Email, Google Maps dan media sosial lainnya) menawarkan atau mempromosikan produk menjadi lebih mudah	96
Tabel 46 Dengan media sosial (Whats App, Email, Google Maps dan media sosial lainnya) maka area yang dijangkau untuk pemasaran jadi semakin luas.....	97
Tabel 47 Indikator Teknologi Informasi.....	98
Tabel 48 Uji Normalitas	100
Tabel 49 Hasil Uji Multi Korelationalitas	101
Tabel 50 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	103
Tabel 51 Hasil Uji t Parsial.....	105
Tabel 52 Hasil Uji F Simultan.....	106
Tabel 53 Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2	107



DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul Gambar	Halaman
Gambar 1	Tenaga Kerja UMKM	1
Gambar 2	Kontribusi UMKM Terhadap PDB	2
Gambar 3	Alasan Penggunaan <i>FinTech</i>	6
Gambar 4	Tujuan Mengakses Internet di Perkotaan dan Perdesaan	7
Gambar 5	Kerangka Konseptual	43
Gambar 6	Peta Kota Bekasi	63
Gambar 7	Grafik Normal Probability P-Plot	99
Gambar 8	Grafik <i>Scatterplot</i>	102

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul Lampiran	Halaman
Lampiran 1	Kuesioner.....	1/35
Lampiran 2	Data Kuesioner	7/35
Lampiran 3	Hasil <i>Output</i> Data SPSS	14/35
Lampiran 4	Tabel r (df = 51-100)	26/35
Lampiran 5	Tabel t.....	27/35
Lampiran 6	Tabel F.....	28/35
Lampiran 7	Dokumentasi.....	29/35
Lampiran 8	Formulir Pengajuan Persetujuan Proposal Skripsi	30/35
Lampiran 9	Surat Balasan Koperasi.....	31/35
Lampiran 10	Surat Tugas	32/35
Lampiran 11	Catatan Konsultasi Pembimbing I.....	33/35
Lampiran 12	Catatan Konsultasi Pembimbing II.....	34/35
Lampiran 13	Daftar Riwayat Hidup.....	35/35

BAB I

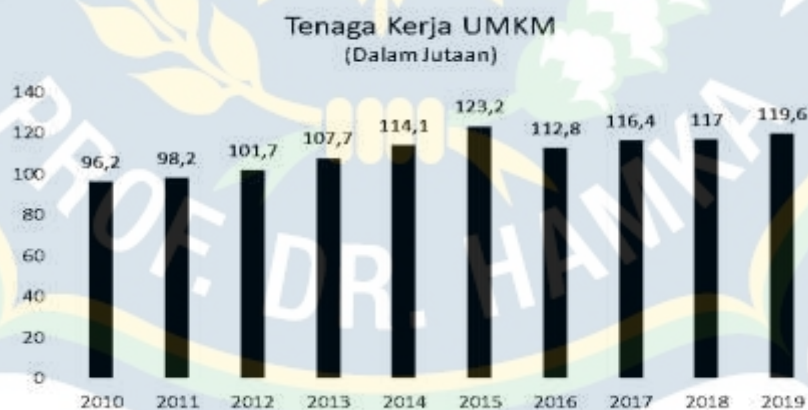
PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu bagian penting dalam pembangunan dan peningkatan perekonomian dalam suatu negara hal tersebut dikarenakan dengan adanya kehadiran UMKM dapat membuat seseorang atau individu mampu menciptakan penghasilannya sendiri selain itu UMKM juga dapat membuka lapangan kerja baru bagi masyarakat di sekitarnya yang akan berdampak pada berkurangnya jumlah pengangguran, manfaat yang disebutkan dapat dilihat dari data jumlah tenaga kerja yang dapat diserap oleh UMKM berikut ini:

Gambar 1

Tenaga Kerja UMKM



Sumber: databoks.katadata.co.id (2021)

Berdasarkan data pada gambar 1, dapat disimpulkan bahwa UMKM mampu menyerap tenaga kerja yang cukup besar dimana penyerapan tertinggi terjadi pada

tahun 2015 yaitu sebesar 123,2 juta pekerja, namun pada tahun 2016 mengalami penurunan jumlah pekerja sebesar 10,4 juta pekerja, setelah penurunan tersebut pada tahun 2016 sampai dengan 2019 penyerapan tenaga kerja dari UMKM selalu mengalami peningkatan dengan rata-rata persentasenya adalah 1,8% atau sekitar 2,7 juta pekerja, dimana pertumbuhan terendah terjadi pada tahun 2018 sebesar 0,5%, dan yang tertinggi pada tahun 2017 sebesar 2,9%. Berdasarkan data tersebut diharapkan UMKM dapat terus berkembang dan lebih banyak menyerap tenaga kerja sehingga dapat mengurangi angka pengangguran. Selain mampu menyerap tenaga kerja UMKM juga dapat memberikan kontribusi terhadap PDB, berikut ini merupakan data mengenai sumbangan PDB dari sektor UMKM:

Gambar 2

Kontribusi UMKM Terhadap PDB



Sumber: lokadata.beritagar.id (2021)

Berdasarkan gambar 2, UMKM pada saat ini mampu memberikan sumbangan PDB (Pendapatan Domestik Bruto) yang cukup besar presentase dari tahun 2016 sampai dengan 2020 sumbangan PDB (Pendapatan Domestik Bruto) yang diberikan oleh UMKM rata-ratanya adalah 53,94%, yang dimana pencapaian

tertinggi terjadi pada tahun 2019 sebesar 60,3%, namun pada tahun 2020 PDB yang didapatkan dari sektor UMKM mengalami penurunan sebesar 23% dibandingkan dengan tahun sebelumnya, sehingga hanya mencapai 37,3% tercatat menurut data Dinas Koperasi. Dengan berbagai macam manfaat yang dapat diberikan dari kehadiran UMKM dapat disimpulkan bahwa UMKM merupakan bagian penting dalam perekonomian suatu negara.

Tahun 2020 tidak hanya di Indonesia bahkan seluruh dunia terjadi wabah *Covid-19* hal tersebut membuat perekonomian dunia menjadi lesu dan daya beli masyarakat menjadi menurun. Selama masa pandemi tersebut pemerintah membuat berbagai macam kebijakan yang bermaksud untuk mencegah terjadinya penularan *Covid-19*, namun dari kebijakan tersebut memiliki dampak buruk bagi para pelaku UMKM. Menurut Ketua Umum Asosiasi UMKM Indonesia (Akumindo) Ikhsan Ingratubun yang dikutip dari investor.id mengungkapkan “30 juta usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) gulung tikar akibat dampak dari kebijakan pembatasan sosial yang diterapkan di dalam negeri saat terjadinya pandemi *Covid-19*”.

Wabah *Covid-19* yang terjadi pada tahun 2020 memberikan berdampak buruk bagi para pelaku UMKM, hal tersebut karena daya beli masyarakat yang menurun membuat penjualan menjadi lesu, selain wabah *Covid-19* UMKM harus menghadapi berbagai macam hambatan dan permasalahan lainnya, beberapa hambatan dan permasalahan yang sering dihadapi oleh para pelaku UMKM adalah kekurangan modal, pencatatan keuangan yang kurang efisien dan efektif, metode

pemasaran yang kurang tepat, kurangnya pengetahuan dan pemanfaatan teknologi, persaingan dengan perusahaan besar.

Berbagai macam hambatan serta rintangan yang harus dihadapi oleh para pelaku UMKM maka, untuk mengatasi hal tersebut mereka harus melakukan langkah-langkah strategis untuk mempertahankan keberlangsungan usahanya hingga dapat mengembangkannya. Upaya yang dapat dilakukan untuk melakukan hal tersebut adalah dengan memanfaatkan berbagai macam ilmu pengetahuan serta teknologi yang ada pada saat ini. Pada kesempatan kali ini yang akan menjadi fokus dalam upaya peningkatan UMKM adalah dengan pengetahuan tentang keuangan atau literasi keuangan, pemanfaatan *financial technology*, dan teknologi informasi.

Pembahasan pertama adalah mengenai pengetahuan keuangan atau literasi keuangan dari para pelaku UMKM di Kota Bekasi. Dalam pembahasan kali ini akan mencari tahu mengenai bagaimana para pelaku UMKM mendapatkan sumber pendanaan baik dari sumber eksternal dan/atau internal, bagaimana mereka menggunakan dana atau modal yang telah mereka miliki, dan memanfaatkan aktiva yang telah mereka miliki. Dengan menerapkan pengetahuan tentang keuangan diharapkan para pelaku UMKM dapat membuat perencanaan keuangan atas kegiatan usahanya.

Hasil survei yang dilakukan oleh Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) ke tiga yang dilakukan otoritas jasa keuangan (OJK) pada tahun 2019 menunjukkan indeks literasi keuangan sebesar 38,03% dan indeks inklusi keuangan sebesar 76,19%. Hal ini menunjukkan masyarakat Indonesia secara umum belum memahami dengan baik karakteristik berbagai produk dan layanan

jasa keuangan yang ditawarkan oleh lembaga jasa keuangan formal, sedangkan literasi keuangan merupakan keterampilan yang penting dalam rangka pemberdayaan masyarakat, kesejahteraan individu, perlindungan konsumen, dan peningkatan inklusi keuangan.

Permasalahan yang paling mendasar yang dihadapi oleh para pelaku UMKM adalah pencatatan dan penyusunan laporan keuangan yang belum memadai. (Rachmanti. *et al*, 2019).

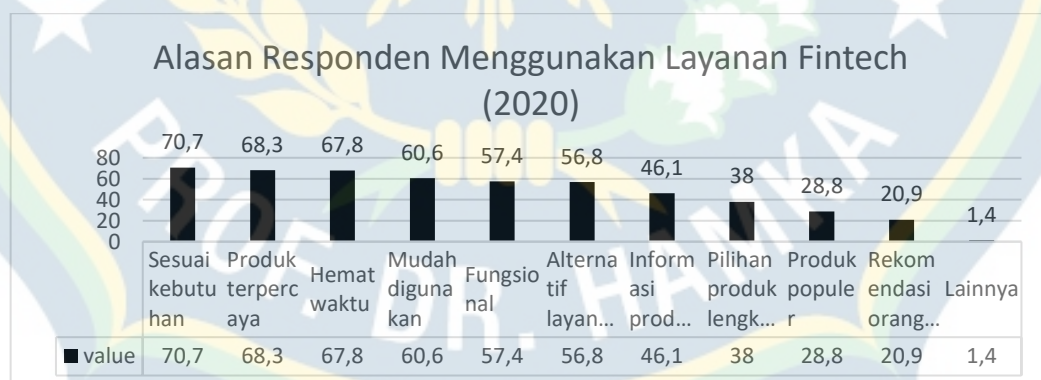
Berdasarkan pemaparan di atas mengindikasikan tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia secara umum yang dimana termasuk didalamnya adalah para pelaku UMKM, selain itu permasalahan lainnya adalah para pelaku UMKM yang belum memahami mengenai pencatatan keuangan yang baik dalam menjalankan kegiatan usahanya menambah persoalan para pelaku UMKM.

Upaya yang dapat dilakukan untuk memecahkan permasalahan tersebut adalah dengan cara memahami tentang literasi keuangan, karena dengan pemahaman mengenai keuangan membuat para pelaku UMKM mampu mengatur keuangan mereka dan memecahkan permasalahan mengenai keuangan yang akan berdampak baik pada perkembangan usaha. Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Hikmah. *et al.*, 2019), (Hossain, 2020), (Susan, 2020), (Surepno dan Siti Halimatus Sa'diyah, 2022) yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan pada perkembangan UMKM, namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh (Akbar, 2021), (Iqnatia, dan Pangestuti, 2021), menyatakan bahwa tidak ada pengaruh dari signifikan dari literasi keuangan terhadap perkembangan UMKM.

Setelah literasi keuangan yang menjadi salah satu variabel yang digunakan dalam upaya pengembangan UMKM selanjutnya adalah mengenai pemanfaatan *financial technology*, dan teknologi informasi. Pada saat ini banyak inovasi terus bermunculan terutama pada bidang finansial dan teknologi informasi, dengan banyaknya kemajuan tersebut para pelaku UMKM harus dapat memanfaatkannya semaksimal mungkin. Pemanfaatan atas kedua poin tersebut sangatlah penting terutama pada zaman sekarang yang di mana segala aktivitas serba digital. Dalam penerapannya para pelaku UMKM dapat memanfaatkan berbagai macam layanan yang diberikan oleh *financial technology* salah satunya adalah dalam metode pembayaran dan dalam teknologi informasi adalah dengan mempromosikan dan memasarkan produk melalui media sosial dan *e-commerce*. Berikut ini merupakan grafik mengenai alasan penggunaan *financial technology*.

Gambar 3

Alasan Penggunaan FinTech



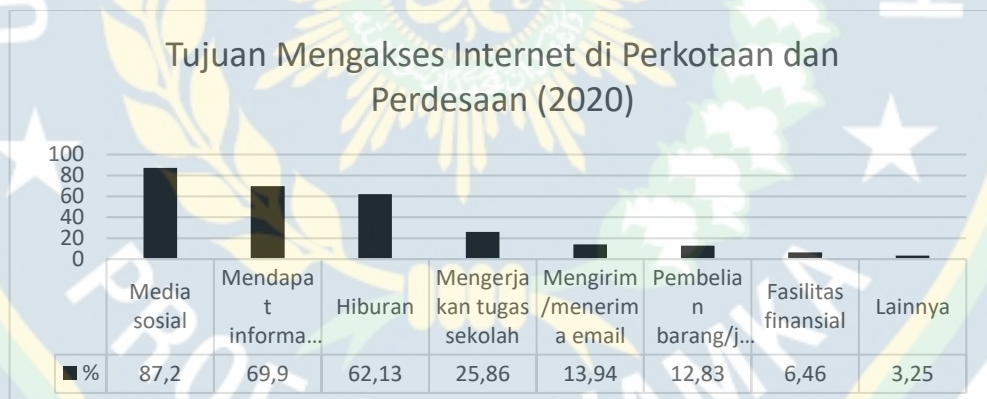
Sumber: databoks.katadata.co.id (2020)

Berdasarkan data pada gambar 3, menunjukkan alasan tertinggi para responden mengapa menggunakan layanan *financial technology* yaitu karena sesuai dengan kebutuhan sebesar 70,7%, kemudian alasan penggunaan *financial*

technology karena produk terpercaya, dan hemat waktu yaitu sebesar 68% dan 67% selain ketiga alasan tersebut para responden juga menyatakan bahwa *financial technology* mudah digunakan, fungsional, alternatif layanan keuangan, informasi produk detail, pilihan produk lengkap, produk populer, dan rekomendasi dari orang lain. Dari tanggapan mengenai *financial technology* tersebut dapat menunjukkan peluang besar bagi para pelaku UMKM untuk memanfaatkannya dengan baik, diharapkan dengan memanfaatkan *financial technology* dapat meningkatkan perkembangan usaha para pelaku UMKM. Selain data mengenai penggunaan layanan *financial technology* berikut ini merupakan data mengenai tujuan masyarakat menggunakan atau mengakses internet:

Gambar 4

Tujuan Mengakses Internet di Perkotaan dan Perdesaan



Sumber: databoks.katadata.co.id (2020)

Berdasarkan data pada gambar 4, dapat dilihat tujuan utama masyarakat menggunakan internet adalah untuk mengakses media sosial yaitu sebesar 87,2%, kemudian disusul untuk mendapatkan informasi atau kabar berita. Dapat disimpulkan dengan banyaknya masyarakat mengakses internet yang tujuannya untuk bermedia sosial, maka hal tersebut dapat dimanfaatkan oleh para pelaku

UMKM untuk mempromosikan atau menjual produk yang mereka miliki melalui media sosial.

Menurut Hamdani dan Damayanti, (2021), Permasalahan yang membuat UMKM kurang berkembang adalah karena kurangnya pemanfaatan *financial technology* yang kurang maksimal.

Menurut (Tikno dan Putri, 2019), Pelaku UMKM baru akan mengadopsi teknologi informasi apabila dapat memberikan dampak positif pada usaha mereka.

Berdasarkan pendapat di atas dapat disimpulkan bahwa para pelaku UMKM masih kurang dalam pemanfaatan *financial technology* dan mereka meragukan pengaplikasian teknologi informasi dalam usahanya. Namun pada penerapannya terdapat manfaat yang kemungkinan dapat dirasakan oleh para pelaku UMKM apabila menerapkan *financial technology* dan teknologi informasi pada usahanya.

Pemanfaatan internet memberikan dampak serta manfaat yang besar bagi para pelaku UMKM. Dengan pemanfaatan *e-commerce* para pelaku UMKM mampu meningkatkan penjualan baik barang maupun jasa, selain itu para pelaku UMKM mampu bersaing dengan bisnis lainnya. Penggunaan *e-commerce* membuat para pelaku UMKM dapat memasarkan produk mereka secara fisik atau digital. (Kala'lembang, 2020).

Keberadaan media sosial merupakan hasil dari kemajuan teknologi di zaman sekarang. Sosial media menjadi peluang yang bagus untuk para pelaku UMKM untuk memanfaatkannya secara maksimal. Berbagai macam jenis media sosial yang hadir pada saat ini memiliki berbagai macam kelebihan terutama pada

kemudahan penggunaannya. (Astutik & Zulaikha, 2020; Cendana, 2019; Malik, 2016; Sabani, 2018) dalam (Istanti dan Sanusi, 2020).

Pemanfaatan *digital marketing* dapat membuat jangkauan konsumen yang lebih luas bahkan dapat mendunia, kombinasi dari berbagai sumber daya dapat memberikan hasil yang lebih maksimal, dengan memanfaatkan program digital para pelaku UMKM dapat memperkirakan calon konsumen, waktu yang diperlukan untuk memasarkan produk lebih cepat selain itu dengan *digital marketing* pemasaran menjadi lebih mudah dan murah. (Musnaini *et al.*, 2021).

Berdasarkan penjelasan di atas masih terdapat permasalahan dalam pemanfaatan *financial technology* dan teknologi informasi namun dengan penerapan *financial technology* dan teknologi informasi manfaat yang diharapkan dapat ditimbulkan yaitu dapat mempermudah proses transaksi, meningkatkan keamanan dalam melakukan transaksi, mempromosikan produk, hingga meningkatkan penjualan, hal tersebut akan berdampak baik pada perkembangan UMKM.

Financial technology mampu memberikan pengaruh positif serta signifikan pada perkembangan UMKM. Hal tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Darmika, 2020), (Bastian, 2020). (Khafidloh. *et al.*, 2021), namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh (Bosire dan Ntale, 2018), (Simiyu dan Oloko, 2015), yang menyatakan bahwa tidak ada pengaruh yang signifikan atas penggunaan *financial technology* terhadap perkembangan UMKM.

Selain *financial technology*, penerapan teknologi informasi mampu memberikan dampak positif terhadap perkembangan UMKM hal tersebut sesuai

dengan penelitian yang dilakukan oleh (Hendriarto *et al.*, 2021), (Berlilana. *et al.*, 2020), namun terdapat perbedaan hasil pada penelitian yang dilakukan (Avriyanti, 2022), dan (Tristiarto. *et al.*, 2021), dimana teknologi informasi tidak berpengaruh terhadap perkembangan UMKM.

Berdasarkan pemaparan sebelumnya pada penelitian kali ini penulis mengangkat studi kasus di Kota Bekasi. Kota Bekasi merupakan salah satu kota yang berada di Jawa Barat letaknya langsung berbatasan dengan Ibu Kota Jakarta yang membuat Kota Bekasi menjadi kota yang cukup sibuk dan memiliki jumlah penduduk yang cukup banyak yaitu berdasarkan data BPS Kota Bekasi pada tahun 2020 terdapat 2,5 juta penduduk, kemudian sebesar 10,68% angka tersebut mengalami kenaikan dibandingkan dengan tahun sebelumnya yaitu pada tahun 2019. Berdasarkan data tersebut jumlah pengangguran di kota Bekasi cukup besar dan salah satu upaya yang dapat dilakukan adalah dengan pengembangan UMKM.

Perbedaan yang mendasar pada penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan sebelumnya adalah pada lokasi penelitian yang dimana penelitian ini dilakukan di kota Bekasi yang pada saat ini memiliki tingkat pengangguran yang cukup besar selain itu diharapkan dengan percobaan pemanfaatan tiga variabel yaitu literasi keuangan, *financial technology*, dan teknologi informasi dapat membantu perkembangan UMKM. Berdasarkan fenomena serta Permasalahan pada uraian di atas maka penulis ingin melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Pemanfaatan *Financial Technology*, dan Teknologi Informasi pada Perkembangan UMKM Di Kota Bekasi”

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian pada penelitian kali ini permasalahan yang dapat diidentifikasi oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. Perkembangan UMKM yang lambat yang disebabkan oleh berbagai macam faktor seperti kurang pemahannya tentang pencatatan keuangan, kurangnya pemanfaatan produk finansial dan kurangnya pemanfaatan teknologi informasi.
2. Pengelolaan keuangan yang kurang baik yang disebabkan karena minimnya pengetahuan tentang keuangan.
3. Kurangnya pengetahuan mengenai *financial technology* yang mengakibatkan pemanfaatan *financial technology* pada UMKM tidak maksimal.
4. Kemajuan teknologi yang semakin berkembang pada masa sekarang kurang dimanfaatkan oleh para pelaku UMKM.
5. Persaingan UMKM dengan perusahaan besar yang memiliki jaringan pasar yang lebih luas.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah yang telah dikemukakan, peneliti membatasi ruang lingkup permasalahan agar peneliti lebih terarah yaitu:

1. Pada variabel literasi keuangan akan berfokus pada pemanfaatan berbagai macam sumber pendanaan yang dapat membantu permodalan usaha para pelaku UMKM, bagaimana mereka menggunakan dana yang telah didapat, dan mengelola aset yang dimiliki.

2. Pada variabel *financial technology* akan berfokus *financial technology* yang termasuk dalam jenis *digital payments*.
3. Pada variabel teknologi informasi akan berfokus pada *e-commerce* dan media sosial.
4. Mencari tau efek yang ditimbulkan pada UMKM yang menerapkan pengetahuan tentang keuangan atau literasi keuangan, *financial technology* dan teknologi informasi pada perkembangan usaha mereka.

1.2.3 Rumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah maka permasalahan dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan dapat membantu perkembangan UMKM di Kota Bekasi?
2. Apakah *financial technology* dapat membantu perkembangan UMKM di Kota Bekasi?
3. Apakah teknologi informasi dapat membantu perkembangan UMKM di Kota Bekasi?
4. Apakah literasi keuangan, *financial technology* dan teknologi informasi secara bersamaan dapat membantu mengembangkan UMKM di Kota Bekasi?

1.3 Tujuan

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk membuktikan apakah terdapat pengaruh dari literasi keuangan, *financial technology*, dan teknologi informasi pada perkembangan UMKM di Kota Bekasi, selain itu dengan

dilakukannya penelitian ini kedepannya para pelaku UMKM dapat memanfaatkan dan menerapkan variabel yang digunakan penulis dalam menjalankan usahanya.

1.4 Manfaat

Manfaat yang dapat diambil dari penelitian kali ini adalah:

1. Manfaat Teoritis

Dari hasil penelitian ini nantinya diharapkan para pelaku UMKM dapat mempelajari tentang keuangan dan menerapkan *financial technology* dan teknologi informasi pada usahanya yang akan berdampak positif pada perkembangan usahanya.

2. Manfaat Praktis

- 1) Bagi penulis dapat mengetahui bagaimana pengaruh tentang literasi keuangan, serta pemanfaatan, *financial technology*, dan teknologi informasi pada perkembangan UMKM.
- 2) Bagi para pembaca atau masyarakat umum dapat menjadikan penelitian ini sebagai bahan referensi atau pembelajaran apa bila mereka ingin merintis atau mendirikan usaha.
- 3) Bagi para pelaku UMKM dengan adanya penelitian ini diharapkan kedepannya dapat meyakinkan mereka bahwa dengan pengetahuan tentang keuangan, memanfaatkan *financial technology*, dan teknologi informasi dapat membantu mengembangkan UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahsyar, T.K., Syaifullah, S. and Ardiansyah, A. (2020). E-Marketplace Media Pengembangan Promosi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Dinas Koperasi Umkm Kota Pekanbaru. *Jurnal Ilmiah Rekayasa dan Manajemen Sistem Informasi*, 6(1), p. 43.
- Akbar, F.N. (2021). *Pengaruh Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha, Dan Literasi Keuangan Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Di Kecamatan Warungpring*. Universitas Pancasakti Tegal.
- Aprea, C. et al. (2016). *International Handbook of Financial Literacy*. Singapore: Springer Singapore.
- Aripin, Z. and M. Negara, R.P. (2021). *Perilaku Bisnis: Etika Bisnis & Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Ariyanto, A. et al. (2021). *Strategi Pemasaran UMKM di Masa Pandemi*. Solok: Insan Cendekia Mandiri.
- Arjunwadkar, P.Y. (2021). *FinTech The Technology Driving Disruption in the Financial Services Industry*. Florida: CRC Press.
- Astuti, R. et al. (2017). The Effect of Financial Literation on Online Shopping Interest in Millennials. *International Journal Of Accounting & Finance in Asia Pasific (IJAFAP)*, 392, pp. 22–23. Available at: <http://ejournal.aibpm.org/index.php/IJAFAP/article/view/588>.
- Avriyanti, S. (2022). Pengaruh Inovasi Produk Dan Teknologi Informasi Terhadap Perkembangan Usaha (Studi Pada UMKM Bidang Kuliner Di Kabupaten Tabalong)', 6(1), pp. 61–73. doi:10.35722/pubbis.
- Azizah Rachmanti, D.A., Hariyadi, M. and Andrianto, A. (2019). Analisis Penyusunan Laporan Keuangan Umkm Batik Jumput Dahlia Berdasarkan SAK-EMKM. *BALANCE: Economic, Business, Management and*

- Ahsyar, T.K., Syaifullah, S. and Ardiansyah, A. (2020). E-Marketplace Media Pengembangan Promosi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Dinas Koperasi Umkm Kota Pekanbaru. *Jurnal Ilmiah Rekayasa dan Manajemen Sistem Informasi*, 6(1), p. 43.
- Akbar, F.N. (2021). *Pengaruh Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha, Dan Literasi Keuangan Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Di Kecamatan Warungpring*. Universitas Pancasakti Tegal.
- Akunto, I. (2020). Tingkat Pengangguran di Kota Bekasi Mengalami Kenaikan 2,8%. <https://megapolitan.kompas.com/read/2020/11/09/16452911/tingkat-pengangguran-di-kota-bekasi-naik-28-persen>
- Aprea, C. et al. (2016). *International Handbook of Financial Literacy*. Singapore: Springer Singapore.
- Aripin, Z. and M. Negara, R.P. (2021). *Perilaku Bisnis: Etika Bisnis & Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Ariyanto, A. et al. (2021). *Strategi Pemasaran UMKM di Masa Pandemi*. Solok: Insan Cendekia Mandiri.
- Arjunwadkar, P.Y. (2021). *FinTech The Technology Driving Disruption in the Financial Services Industry*. Florida: CRC Press.
- Astuti, R. et al. (2017). The Effect of Financial Literation on Online Shopping Interest in Millennials. *International Journal Of Accounting & Finance in Asia Pasific (IJAFAP)*, 392, pp. 22–23. Available at: <http://ejournal.aibpm.org/index.php/IJAFAP/article/view/588>.
- Avriyanti, S. (2022). Pengaruh Inovasi Produk Dan Teknologi Informasi Terhadap Perkembangan Usaha (Studi Pada UMKM Bidang Kuliner Di Kabupaten Tabalong)', 6(1), pp. 61–73. doi:10.35722/pubbis.
- Azizah Rachmanti, D.A., Hariyadi, M. and Andrianto, A. (2019). Analisis Penyusunan Laporan Keuangan Umkm Batik Jumput Dahlia Berdasarkan

- SAK-EMKM. *BALANCE: Economic, Business, Management and Accounting Journal*, 16(1). doi:10.30651/blc.v16i1.2453.
- Bastian, A.A.P. (2020). Pengaruh Financial Technology Terhadap Perkembangan Perkembangan Bisnis UMKM Melalui Variabel Intervening Kepuasan Konsumen. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Basuki, F.H. and Husein, H. (2018). Analisis SWOT Financial Technology Pada Dunia Perbankan di Kota Ambon (Survei Pada Bank di Kota Ambon). *Jurnal Manis*, 2(1), pp. 60–74.
- Berlilana, B., Utami, R. and Baihaqi, W.M. (2020). Pengaruh Teknologi Informasi Revolusi Industri 4.0 terhadap Perkembangan UMKM Sektor Industri Pengolahan. *Matrix : Jurnal Manajemen Teknologi dan Informatika*, 10(3), pp. 87–93. doi:10.31940/matrix.v10i3.1930.
- Budiarto, R. *et al.* (2018). *Pengembangan UMKM Antara Konseptual dan Pengalaman Praktis*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Darmika, A.P. (2020). Pengaruh Financial Technology Terhadap Perkembangan Umkm Di Kota Palopo. Universitas Muhammadiyah Palopo.
- Echdar, S. (2017). *Metode Penelitian Manajemen dan Bisnis*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Fattah, H. *et al.* (2022). *Fintech dalam Keuangan Islam: Teori dan Praktik*. Jakarta: Publica Indonesia Utama.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Semarang: Badan Penerbit – Undip.
- Giawa, C., Pasaribu, R.M. and Pasaribu, H.D.S. (2021). Kinerja Usaha Sebagai Moderasi Jaringan Usaha Terhadap Pengembangan Usaha. 02(02), pp. 1–17.
- Ginting, R. *et al.* (2021). *Etika Komunikasi dalam Media Sosial*. Cirebon: Penerbit Insania.
- Gustina, L., Novita, W. and Triadi, Y. (2022). Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Pendapatan. 4(1), pp. 152–161.
- Hamdani, D. and Damayanti, S. (2021). Fintech Financing Utilization Model in Developing Small and Medium Enterprises (Case Study of

- UMKM T-shirts in Bandung City). doi:10.4108/eai.12-12-2020.2304965.Hardani *et al.* (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: t Pustaka Ilmu.
- Hendriarto, Prasetyono *et al.* (2021). The Effect of Technology and Competition on Business Development. *Saudi Journal of Business and Management Studies*, 6(3), pp. 86–90. doi:10.36348/sjbms.2021.v06i03.005.
- Herdinata, C. and Pranatasari, F.D. (2020). *Aplikasi Literasi Keuangan Bagi Pelaku Bisnis*. Yogyakarta: Deepublish.
- Hikmah, R., Djuwita, D. and Widagdo, R. (2019). Effect of Financial Literation and Financing-Effectivity toward the Growth of Small Enterprises: Case Study in Bank Syariah Mandiri, Majalengka. *AL-FALAH: Journal of Islamic Economics*, 4(2), p. 163. doi:10.29240/alfalah.v4i2.941.
- Hossain, M.M. (2020). Financial resources, financial literacy and small firm growth: Does private organizations support matter?. *Journal of Small Business Strategy*, 30(2), pp. 35–58.
- Iqnatia, Y., Tias, N. and Pangestuti, D.C. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Inovasi, Dan Peran Pemerintah Terhadap Pengembangan Usaha Kecil Dan Menengah. *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 9(2), pp. 213–228. doi:10.31846/jae.v9i2.380.
- Irma Muzdalifa, Inayah Aulia Rahma, B.G.N. (2018). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada Umkm Di Indonesia (Pendekatan Keuangan Syariah). *Jurnal Masharif al- Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 3(1).
- Istanti, E. and Sanusi, R. (2020). Pemanfaatan Media Sosial Bagi Pengembangan Umkm Di Desa Kedungrejo, Kecamatan Jabon, Sidoarjo. *Jurnal Komunikasi Profesional*, 4(2), pp. 176–187. doi:10.25139/jkp.v4i2.2987.
- Kaendung, E., Pangemanan, F. and Undap, G. (2021). Disiplin Pegawai Dalam Meningkatkan Kualitas Pelayanan Publik di Kantor Kecamatan Tikala, 1(1), pp. 1–8.
- Kala'lembang, A. (2020). Adopsi E-Commerce Dalam Mendukung Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Masa Pandemi Covid-19.

- Capital: Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 4(1), p. 54.
doi:10.25273/capital.v4i1.7358.
- Kesumawati, N., Retta, A.M. and Sari, N. (2018). *Pengantar Statistika Penelitian*. Depok: Raja Grafindo Persada.
- Khafidloh, S.N., Hermuningsih, S. and Maulida, A. (2021). Peran Fintech Terhadap Perkembangan UMKM di Yogyakarta. *Inovator: Jurnal Manajemen*, 10(2), pp. 93–99. Available at: <http://ejournal.uika-bogor.ac.id/index.php/INOVATOR/index>.
- Laudon, K.C. and Traver, C.G. (2022). *E-Commerce 2021–2022 Business, Technology, Society*. UK: Pearson Education.
- Lemeshow, S. *et al.* (1997). *Besar Sampel Dalam Penelitian Kesehatan*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Mochama Bosire, J. and Franklin Ntale, J. (2018). Effect of Mobile Money Transfer Services on the Growth of Small and Medium Enterprises in Informal Sector of Nairobi County, Kenya. *International Journal of Information Research and Review*, 5(3), pp. 5326–5333.
- Musnaini *et al.* (2021). *Ukm Digital Era New Normal*. Solok: CV Insan Cendikia Mandiri.
- Mustafa, P.S. *et al.* (2020). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Penelitian Tindakan Kelas Dalam Pendidikan Olahraga*. Malang: Fakultas Ilmu Keolahragaan Universitas Negeri Malang.
- Nasri, A.F.D. (2020). Pengaruh Penerapan E-Commerce Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah. p. 24. Available at: [http://repository.iainbengkulu.ac.id/4704/1/SKRIPSI al-fadlilah pdf .pdf](http://repository.iainbengkulu.ac.id/4704/1/SKRIPSI%20al-fadlilah%20.pdf).
- Naufalia, V. (2022). Pengaruh Digital Payment Dan E-Service Quality Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Pengguna Shopee. 01(1), pp. 1–9.
- Nelly Awinja, N. and Isola Fatoki, O. (2021). Effect of Digital Financial Services on the Growth of SMEs in Kenya. *African Journal of Empirical Research*, 2(1), pp. 79–94. doi:10.51867/ajer.v2i1.16.
- Nicholetti, B. (2017). *The Future of FinTech Integrating Finance and Technology in Financial Services*. Switzerland: Springer Nature.

- Nofriansyah, D. *et al.* (2020). *Bisnis Online: Strategi dan Peluang Usaha*. Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Nugroho, L. and Nugraha, E. (2020). The Role of Islamic Banking and E-Commerce for the Development of Micro, Small, and Medium Entrepreneur Businesses. *Business, Economics and Management Research Journal - BEMAREJ*, 3(1), pp. 11–24.
- Nurhayati, S. and Ardianingsih, A. (2021). Analisis Digitalisasi Pemasaran Berbasis Sosial Media Untuk Meningkatkan Daya Saing Usaha Kecil Menengah (UKM) Di Pekalongan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 24(2016), pp. 66–74. Available at: www.jurnal.unikal.ac.id/index.php/jebi.
- OJK (2019). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019. <https://www.ojk.go.id/id/beritadankegiatan/publikasi/Pages/SurveiNasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-2019.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (2013). Literasi Keuangan. <http://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasidanperlindungankonsumen/pages/Literasi-keuangan.aspx>.
- Poltak, H. *et al.* (2022). *Kewirausahaan (E-bisnis dan E-commerce)*. Bandung: CV Media Saince Indonesia.
- Purba, E. *et al.* (2021). *Metode Penelitian Ekonomi*. Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Putra, P. (2018). Revolusi Industri 4.0 : Peluang Pengembangan Perpustakaan Berbasis Teknologi Informasi. *Media Pustakawan*, 25(3), pp. 35–41. Available at: <https://ejournal.perpusnas.go.id/mp/article/view/214/206>.
- Quesenberry, K.A. (2019). *Social Media Strategy Marketing, Advertising, And Public Relations In The Consumer Revolution*. New York: Rowman & Littlefield Publishers.
- Rachmadi, T. (2020). *Pengantar Teknologi Informasi*. Indonesia: Tiga Ebook.
- Rafsandjani and Firdian, R. (2017). *Pengantar Bisnis Bagi Pemula*. Malang: CV Kautsar Abadi.
- Salma, U., Azizah, A. and Rohaeti, E. (2022). Assistance Of Understanding Financial Technology (Fintech) In Easy Financial Access to Msme Pwm Dki Jakarta. (2), pp. 2–6.
- Pangastuti, Triyan. (2021) . *Ketua Asosiasi UMKM: 2020, Pelaku UMKM Bangkrut*

- Capai 30 Juta*. <https://investor.id/business/242481/ketua-asosiasi-umkm-2020-pelaku-umkm-bangkrut-capai-30-juta>
- Shanie, A. (2022). *Upaya Pengoptimalan Aktivitas di Era Pandemi*. Banten: CV Anagraf Indonesia.
- Simarmata, H.M.P. *et al.* (2021). *Organisasi: Manajemen dan Kepemimpinan*. Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Simiyu, C.N. and Oloko, M. (2015). Mobile Money Transfer and the Growth of Small and Medium Sized Enterprises in Kenya. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, III(5), pp. 1056–1081.
- Sulistyawati, A.I., Indarto and Saifudi (2018). Beberapa Faktor yang Mempengaruhi Keunggulan Bersaing pada UMKM Handycraft di Semarang. *Prosiding Seminar Nasional Unimus*, 1, pp. 307–315.
- Surepno dan Siti Halimatus Sa'diyah (2022). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pelaku Umkm Dan Pengaruhnya Terhadap Perkembangan Umkm Di Kecamatan Jepara, *Jurnal Ilmu Akutansi dan Bisnis*, 7(2), pp. 107–15. <https://journal.uinsgd.ac.id/index.php/aksy/article/view/17108>.
- Susan, M. (2020). Financial literacy and growth of micro, small, and medium enterprises in west java, indonesia. *International Symposia in Economic Theory and Econometrics*. 27, pp. 39–48. doi:10.1108/S1571-038620200000027004.
- Tarjo (2019). *Metode Penelitian Sistem 3X Baca*. Yogyakarta: Deepublish Publisher.
- Teniwut, W.A. (2021). *Strategi dan Kebijakan Bisnis Perikanan Konsep dan Aplikasi*. Yogyakarta: Deepublish.
- Tikno and Amelia, P. (2019). Hubungan Usia, Tingkat Pendidikan, Dan Gender Pemilik Umkm Terhadap Program Umkm Go Digital Di Kabupaten Gresik. *Jurnal Teknologi Aliansi Perguruan Tinggi (APERTI) BUMN*, 2(1), pp. 2–17.
- Tim Dinar (2020). *Fintech Syariah : Teori dan Terapan*. Surabaya: Scopindo Media Pustaka.
- Tristiarto, Y., Wahyudi, W. and Siswantini, T. (2021). Analisis Peran Pemerintah,

Inovasi dan Literasi Keuangan Terhadap Pengembangan Usaha Kecil dan Menengah. *Ikra-Ith Ekonomika*, 4(1), pp. 143–152. Available at: https://journals.upi.ac.id/index.php/IKRAITH_EKONOMIKA/article/view/1068https://journals.upi.ac.id/index.php/IKRAITH_EKONOMIKA/article/download/1068/859.

- Wahyuni, S. and Pradhanawati, A. (2015). Pengaruh Tingkat Pengalaman Berwirausaha, Produktivitas Dan Inovasi Terhadap Pengembangan Usaha Kulit Lumpia (Studi Kasus Pada Umkm Kulit Lumpia Di Kelurahan Kranggan Kota Semarang). *Jurnal ilmu administrasi dan bisnis*, Volume 4.
- Wekke, I.S. dkk (2019). *Metode Penelitian Sosial*. Yogyakarta: Adi Karya Mandiri.
- Wibawa, F.A. *et al.* (2020). Pemanfaatan teknologi informasi dalam pembelajaran era revolusi industri 4.0. *12. 2*, pp. 109–117.