

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINANCIAL  
TECHNOLOGI, DAN INKLUSI KEUANGAN  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI  
KECAMATAN BATANG**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun)



Oleh:

**FANI ALVIYANTO**

**NIM. 4321077**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINANCIAL  
TECHNOLOGI, DAN INKLUSI KEUANGAN  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI  
KECAMATAN BATANG**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)



Oleh:

**FANI ALVIYANTO**

**NIM. 4321077**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2025**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fani Alviyanto

NIM : 4321077

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Teknologi, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Kecamatan Batang**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 14 Oktober 2025

Yang menyatakan,



**FANI ALVIYANTO**  
**NIM. 4321077**

## NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Fani Alviyanto

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
c.q. Ketua Program Studi Akuntansi Syariah  
PEKALONGAN

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara:

Nama : Fani Alviyanto

NIM : 4321077

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Teknologi, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Kecamatan Batang**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb*

Pekalongan, 14 Oktober 2025  
Pembimbing,



Ina Mutmainah, M.Ak.

NIP. 199203312019032007



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN FAKULTAS  
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan [www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id)

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : Fani Alviyanto  
NIM : 4321077  
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Teknologi*,  
dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan  
UMKM di Kecamatan Batang  
Dosen Pembimbing : Ina Mutmainah, M.Ak

Telah diujikan pada hari Rabu, 29 Oktober 2025 dan dinyatakan LULUS serta  
diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.).

Dewan Penguji,

Penguji I

**Ade Gunawan, M.M.**  
NIP. 198104252015031002

Penguji II

**Ria Anisatus Sholihah, S.E. M.S.A**  
NIP. 19870630 201801 2 001

Pekalongan, 3 November 2025  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. H. A.M. Muhiy Khafidz Ma'shum, M.Ag**  
NIP. 197806162003121003

## MOTTO

*“Lilin adalah cahaya, dan cahaya adalah sebarang materi. Kebalikannya adalah gelap. Gelap bukan materi, ia tidak memiliki daya. Ia adalah keadaan hampa tanpa cahaya. Oleh karena itu, meskipun lilin bentuknya kecil, ia selalu dapat mengusir gelap”*

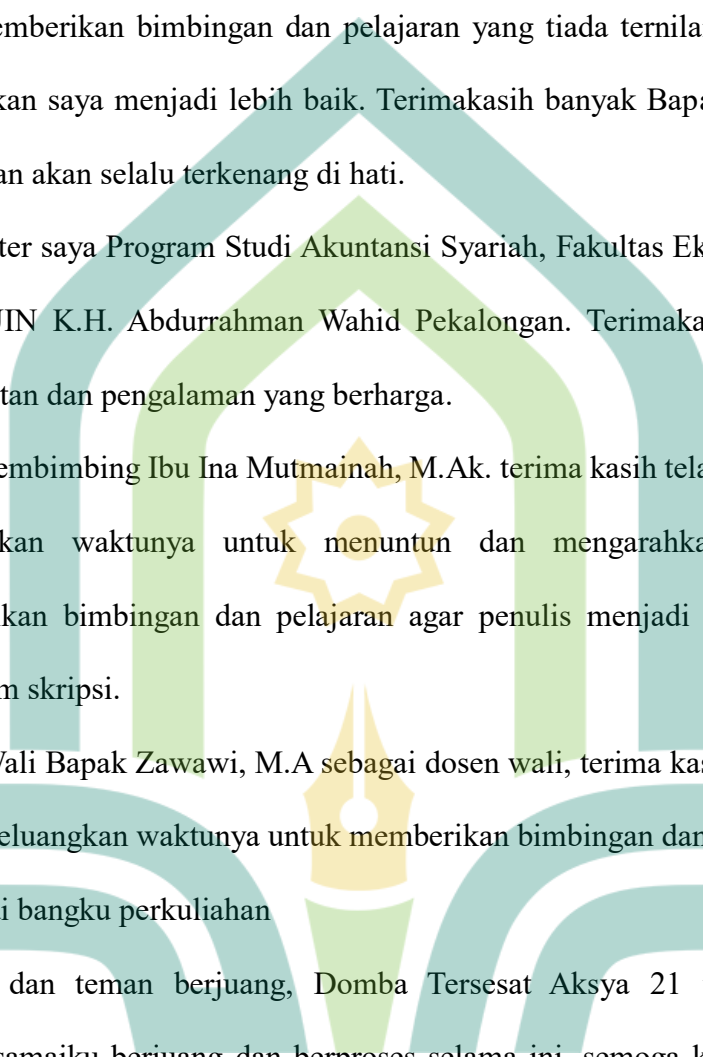
Sri Sultan Hamengku Bawono X



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Teristimewa kedua orang tua saya, Bapak Ali rohman dan Ibu Casriyah, saya ucapkan terimakasih atas jasa, iringan doa, dan penyemangat yang tak henti-hentinya diberikan dalam mengiringi setiap perjalanan dalam menyelesaikan pendidikan sampai jenjang ini semoga rahmat Allah SWT. selalu mengiringi kehidupan mu yang barokah dan senantiasa diberi kesehatan. Serta tak lupa adik saya eza dan kedua kakak saya mas imam dan anam yang telah menjadi motivator dan memberikan support terbaik untuk penulis selama masa kuliah. Skripsi ini dipersembahkan untuknya agar menjadi motivasi untuk semangat hingga bisa meraih cita-citanya.

- 
2. Bapak dan Ibu Dosen Perwalian Akademik, Dosen Pembimbing, Penguji, dan Pengajar, yang selama ini telah tulus dan ikhlas untuk menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tiada ternilai harganya, untuk menjadikan saya menjadi lebih baik. Terimakasih banyak Bapak dan Ibu dosen, jasa kalian akan selalu terkenang di hati.
  3. Almamater saya Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Terimakasih atas berbagai kesempatan dan pengalaman yang berharga.
  4. Dosen Pembimbing Ibu Ina Mutmainah, M.Ak. terima kasih telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan penulis serta memberikan bimbingan dan pelajaran agar penulis menjadi lebih baik dalam penulisan skripsi.
  5. Dosen Wali Bapak Zawawi, M.A sebagai dosen wali, terima kasih telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pelajaran penulis selama di bangku perkuliahan
  6. Sahabat dan teman berjuang, Domba Tersesat Aksya 21 terimakasih telah kebersamaiku berjuang dan berproses selama ini, semoga kita bisa melewati tantangan ke depan dengan lebih hebat lagi. Semangat!

## ABSTRAK

### **ALVIYANTO FANI, Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Batang.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, financial technology, dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Batang. Latar belakang penelitian ini didasari oleh pentingnya kemampuan pengelolaan keuangan dan pemanfaatan layanan keuangan modern bagi pelaku UMKM dalam meningkatkan kinerja usahanya. Namun, masih banyak pelaku UMKM yang belum memiliki tingkat literasi keuangan yang memadai serta belum optimal dalam menggunakan layanan financial technology dan fasilitas inklusi keuangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode pengumpulan data melalui kuesioner yang disebarakan kepada 94 responden pelaku UMKM di Kecamatan Batang. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling, dan analisis data dilakukan dengan metode regresi linear berganda menggunakan SPSS versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan financial technology tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, sedangkan inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Batang. Secara simultan, ketiga variabel tersebut berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM, meskipun hanya inklusi keuangan yang memberikan pengaruh dominan.

**Kata kunci:** Literasi Keuangan, Financial Technology, Inklusi Keuangan, Kinerja Keuangan, UMKM

## **ABSTRACT**

**ALVIYANTO FANI. *The Influence of Financial Literacy, Financial Technology, and Financial Inclusion on the Financial Performance of MSMEs in Batang District.***

*This study aims to analyze the influence of financial literacy, financial technology, and financial inclusion on the financial performance of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Batang District. The background of this research is based on the importance of financial management capabilities and the utilization of modern financial services in improving business performance. However, many MSME actors still have inadequate levels of financial literacy and have not yet optimized the use of financial technology and financial inclusion services.*

*This research employs a quantitative approach with data collected through questionnaires distributed to 94 respondents who are MSME actors in Batang District. The sampling technique used is purposive sampling, and data analysis was conducted using multiple linear regression with the help of SPSS version 26.*

*The results of the study indicate that financial literacy and financial technology have no significant effect on MSME financial performance, while financial inclusion has a positive and significant effect on MSME financial performance in Batang District. Simultaneously, the three variables influence MSME financial performance, with financial inclusion being the most dominant variable.*

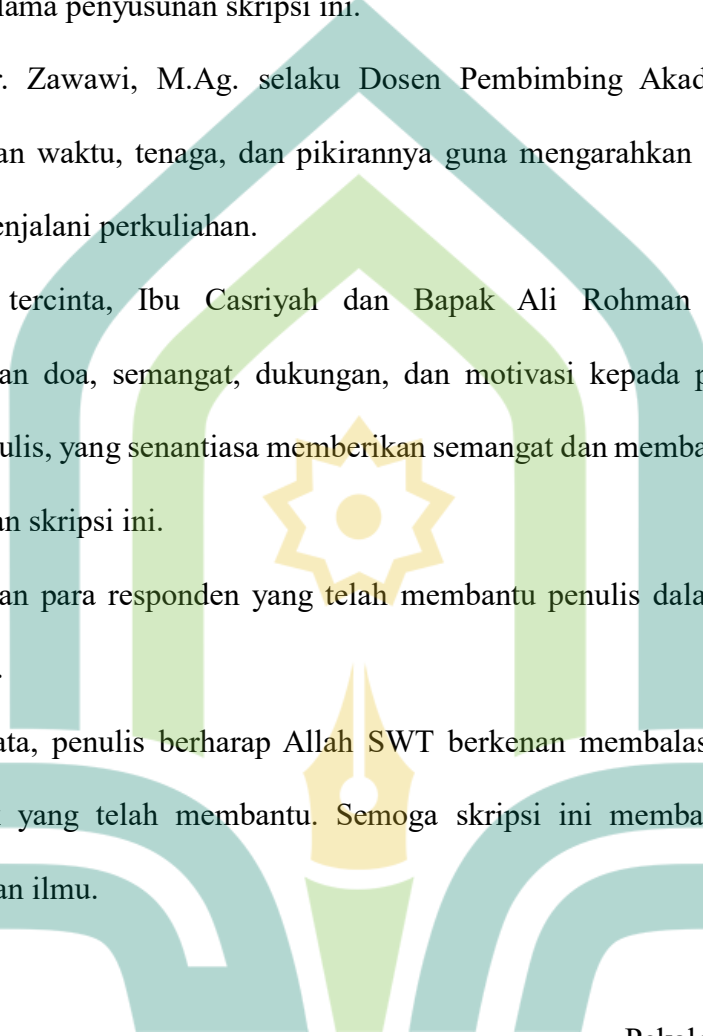
**Keywords:** *Financial Literacy, Financial Technology, Financial Inclusion, Financial Performance, MSMEs*

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur atas Kehadirat Allah SWT., yang telah melimpahkan Rahmat, Hidayah, Taufik dan Inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Teknologi, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Kecamatan Batang”.

Dengan selesainya penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kesempurnaan dan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustaqim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menempuh pendidikan di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah menyetujui penelitian.
3. Bapak Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Ade Gunawan, M.M., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, sekaligus Dosen Pembimbing Akademik (DPA).
5. Ibu Ria Anisatus Sholihah, S.E, Ak, MSA, CA., selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

- 
6. Ibu Ina Mutmainah, M.Ak. selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya guna mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
  7. Bapak Dr. Zawawi, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya guna mengarahkan dan membimbing selama menjalani perkuliahan.
  8. Keluarga tercinta, Ibu Casriyah dan Bapak Ali Rohman yang senantiasa memberikan doa, semangat, dukungan, dan motivasi kepada penulis. Adik dan kakak penulis, yang senantiasa memberikan semangat dan membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.
  9. Sahabat dan para responden yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan,

Fani Alviyanto

## DAFTAR ISI

|                                              |              |
|----------------------------------------------|--------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                   | <b>i</b>     |
| <b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....</b> | <b>ii</b>    |
| <b>NOTA PEMBIMBING.....</b>                  | <b>iii</b>   |
| <b>PENGESAHAN .....</b>                      | <b>iv</b>    |
| <b>MOTTO .....</b>                           | <b>v</b>     |
| <b>PERSEMBAHAN.....</b>                      | <b>vi</b>    |
| <b>ABSTRAK .....</b>                         | <b>viii</b>  |
| <b>ABSTRACT .....</b>                        | <b>ix</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                   | <b>x</b>     |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                      | <b>xii</b>   |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b> | <b>xiii</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                    | <b>xxiii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                   | <b>xxv</b>   |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                 | <b>xxvi</b>  |
| <b>BAB I.....</b>                            | <b>1</b>     |
| <b>PENDAHULUAN.....</b>                      | <b>1</b>     |
| 1. A.Latar Belakang Masalah .....            | 1            |
| 2. B.Rumusan Masalah .....                   | 10           |
| 3. C.Tujuan Penelitian.....                  | 10           |
| 4. D.Manfaat Penelitian.....                 | 10           |
| 5. E. Sistematika Pembahasan .....           | 11           |
| <b>BAB II .....</b>                          | <b>13</b>    |
| <b>LANDASAN TEORI.....</b>                   | <b>13</b>    |
| 6. A.Landasan Teori .....                    | 13           |
| 7. B.TELAAH PUSTAKA .....                    | 25           |
| 8. C.Kerangka Konseptual .....               | 34           |
| 9. D.Hipotesis .....                         | 34           |
| <b>BAB III .....</b>                         | <b>38</b>    |
| <b>METODE PENELITIAN .....</b>               | <b>38</b>    |
| 10. A.Jenis Penelitian .....                 | 38           |
| 11. B.Sumber Data .....                      | 38           |

|                                           |           |
|-------------------------------------------|-----------|
| 12. C. <i>Setting</i> Penelitian.....     | 38        |
| 13. D. Populasi dan Sampling .....        | 38        |
| 14. E. Variabel Penelitian .....          | 40        |
| 15. F. Teknik Analisis Data.....          | 43        |
| <b>BAB IV .....</b>                       | <b>51</b> |
| <b>ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b> | <b>51</b> |
| 16. A. Deskripsi Data .....               | 51        |
| 17. B. Analisis Data .....                | 55        |
| 18. C. Pembahasan .....                   | 71        |
| <b>BAB V .....</b>                        | <b>84</b> |
| <b>PENUTUP .....</b>                      | <b>84</b> |
| 19. A. Kesimpulan.....                    | 84        |
| 20. B. Keterbatasan Penelitian .....      | 84        |
| 21. C. Saran Penelitian.....              | 85        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                | <b>87</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                      | <b>I</b>  |

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia

sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

## 1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Keterangan                 |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا          | Alif | tidak dilambangkan | tidak dilambangkan         |
| ب          | Ba   | B                  | Be                         |
| ت          | Ta   | T                  | Te                         |
| ث          | Sa   | Ś                  | es (dengan titik di atas)  |
| ج          | Jim  | J                  | Je                         |
| ح          | Ha   | ḥ                  | ha (dengan titik di bawah) |
| خ          | Kha  | Kh                 | ka dan ha                  |
| د          | Dal  | D                  | De                         |
| ذ          | Zal  | Ẓ                  | zet (dengan titik di atas) |
| ر          | Ra   | R                  | Er                         |
| ز          | Za   | Z                  | Zet                        |

|   |        |    |                             |
|---|--------|----|-----------------------------|
| س | Sin    | S  | Es                          |
| ش | Syin   | Sy | es dan ye                   |
| ص | Sad    | Ṣ  | es (dengan titik di bawah)  |
| ض | Dad    | ḍ  | de (dengan titik di bawah)  |
| ط | Ta     | ṭ  | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ | Za     | ẓ  | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | Ain    | ‘  | koma terbalik (di atas)     |
| غ | Gain   | G  | Ge                          |
| ف | Fa     | F  | Ef                          |
| ق | Qaf    | Q  | Ki                          |
| ك | Kaf    | K  | Ka                          |
| ل | Lam    | L  | El                          |
| م | Mim    | M  | Em                          |
| ن | Nun    | N  | En                          |
| و | Wawu   | W  | We                          |
| ه | Ha     | H  | Ha                          |
| ء | Hamzah | ‘  | Apostrof                    |
| ي | Ya     | Y  | Ye                          |

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### 1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

| Tanda | Nama    | Huruf latin | Nama |
|-------|---------|-------------|------|
| ◌َ    | Fathah  | A           | A    |
| ◌ِ    | Kasrah  | I           | I    |
| ◌ُ    | Dhammah | U           | U    |

### 2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

| Tanda  | Nama           | Huruf Latin | Nama    |
|--------|----------------|-------------|---------|
| ... يَ | fathah dan ya  | Ai          | a dan i |
| ... وَ | fathah dan wau | Au          | a dan u |

Contoh:

كَتَبَ - kataba

فَعَلَ - fa'ala

ذَكَرَ - žukira

يَذْهَبُ - yažhabu

سُئِلَ - su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَؤُلَ - haula

### 3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

| Huruf Arab   | Nama                    | Huruf Latin | Nama                |
|--------------|-------------------------|-------------|---------------------|
| ا ... يَ ... | Fathah dan alif atau ya | A           | a dan garis di atas |
| ي ...        | Kasrah dan ya           | I           | i dan garis di atas |
| و ...        | Hamzah dan wawu         | U           | u dan garis di atas |

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

### 4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

#### 1. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

#### 2. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - raudah al-aṭfāl

-raudatulatfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Madīnah al-Munawwarah

-al-Madīnatul-Munawwarah

طَلْحَةُ - talḥah

## 5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا - rabbanā

نَزَّلَ - nazzala

الْبِرِّ - al-birr

الْحَجِّ - al-ḥajj

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

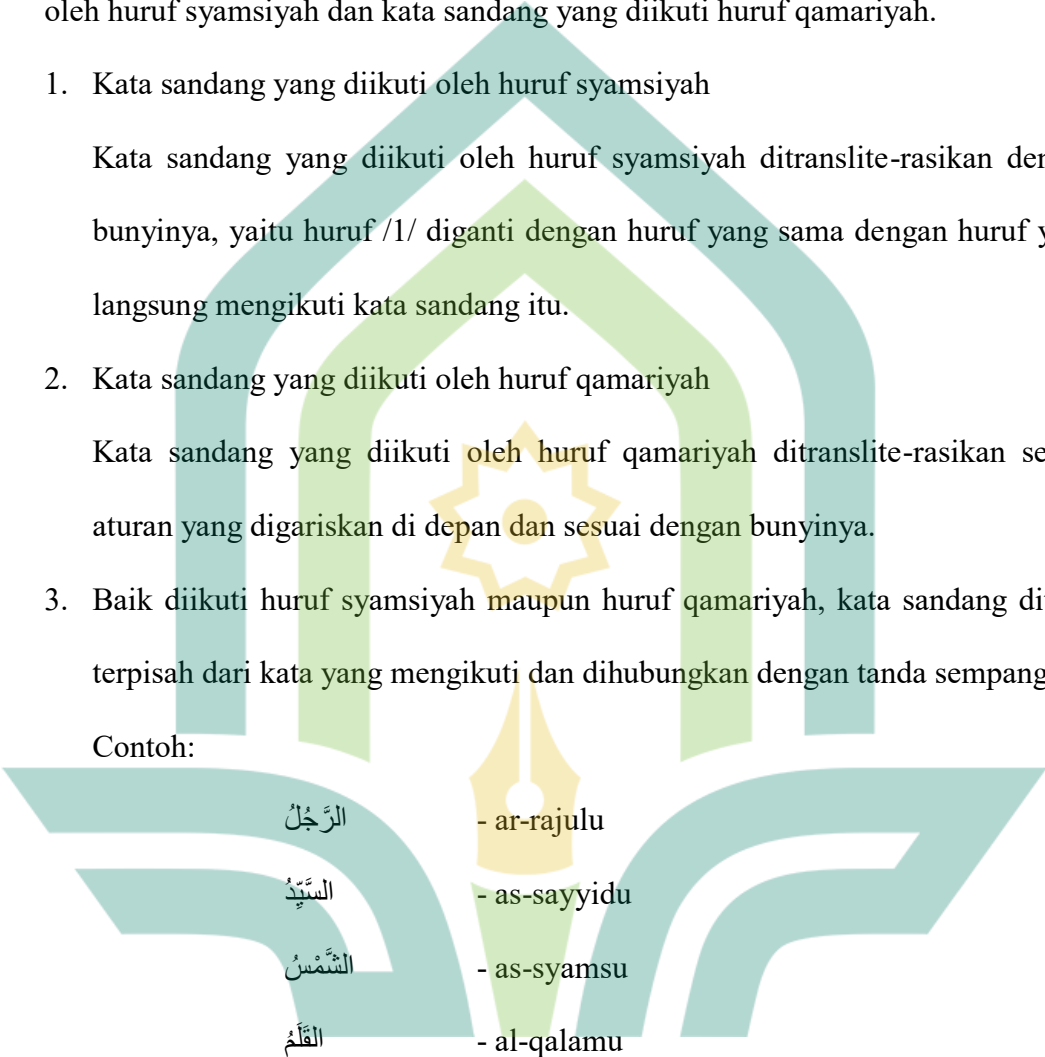
Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:



|            |              |
|------------|--------------|
| الرَّجُلُ  | - ar-rajulu  |
| السَّيِّدُ | - as-sayyidu |
| الشَّمْسُ  | - as-syamsu  |
| القَلَمُ   | - al-qalamu  |
| البَدِيعُ  | - al-badi`u  |
| الْجَلَالُ | - al-jalālu  |

## 7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

|             |              |
|-------------|--------------|
| تَأْخُذُونَ | - ta'khuẓūna |
| النَّوْءُ   | - an-nau'    |
| شَيْءٌ      | - syai'un    |
| إِنَّ       | - inna       |
| أُمِرْتُ    | - umirtu     |
| أَكَلَ      | - akala      |

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn

Wainnallāhalahuwakhairarrāziqīn

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ Wa auf al-kaila wa-almīzān

Wa auf al-kaila wal mīzān

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ Ibrāhīm al-Khalīl

## Ibrāhīmūl-Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا Bismillāhimajrehāwamursahā

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ Walillāhi ‘alan-nāsi hijju al-baiti

سَبِيلًا manistaṭā’a ilaihi sabīla

Walillāhi ‘alan-nāsi hijjul-baiti

manistaṭā’a ilaihi sabīlā

### 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ Wa mā Muhammadun illā rasl

إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ awwalabitinwuḍi’alinnāsilallaḏībibakkatumubārakan

لِلَّذِي بِهِ نَبَأَ الْبَارِئَاتِ

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ Syahru Ramaḏān al-laḏī unzila fīh al-Qur’ānu

الْقُرْآنُ Syahru Ramaḏān al-laḏī unzila fīhil Qur’ānu

وَلَقَدْ رَآهُ بِالأُفُقِ الْمُبِينِ Walaqadra’āhubil-ufuq al-mubīn

Walaqadra’āhubil-ufuqil-mubīn

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdulillahirabbil al-‘ālamīn

Alhamdulillahirabbilil ‘ālamīn

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ Naṣrunminallāhiwafathunqarīb

لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amrujamī’an

Lillāhil-amrujamī’an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ Wallāhabikullisyai’in ‘alīm

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman Tajwid.

## DAFTAR TABEL

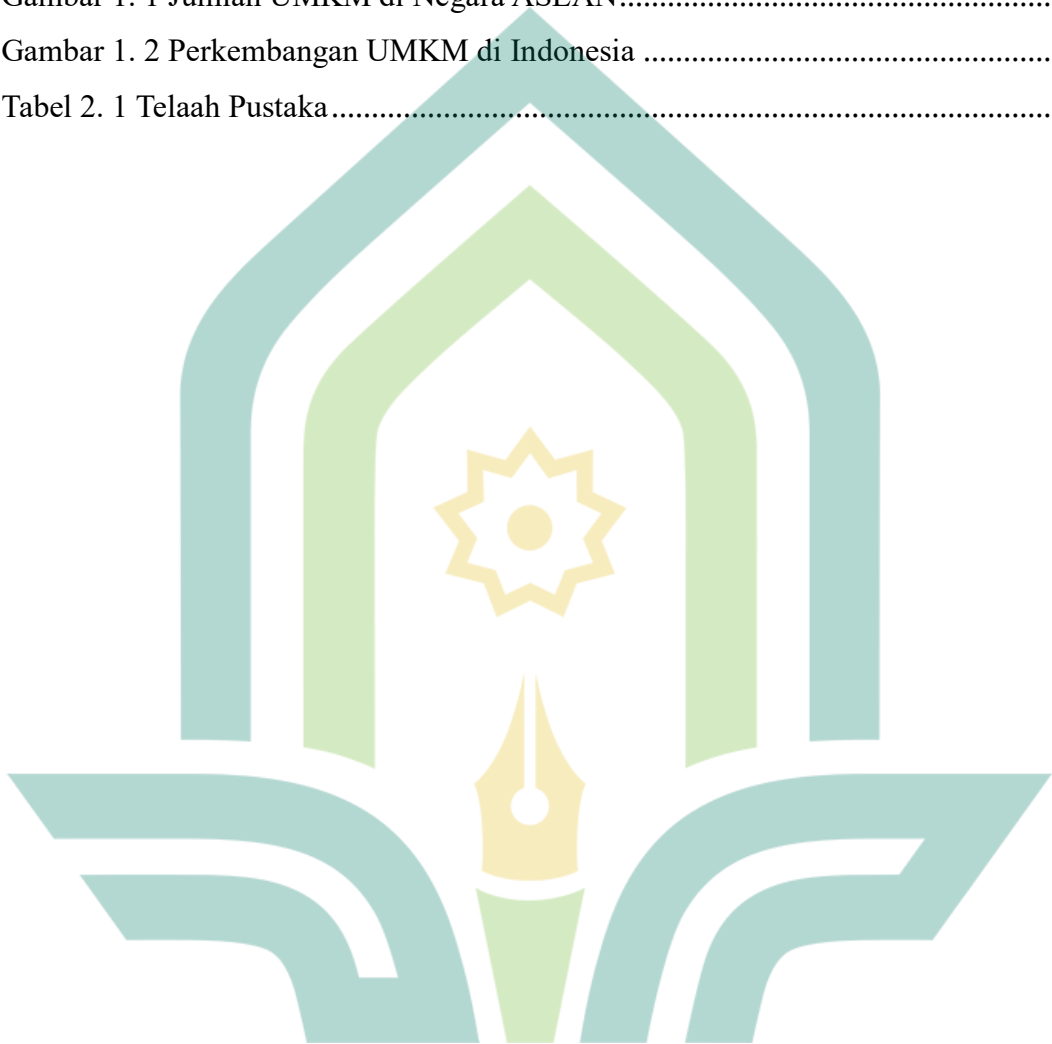
|                                                                                                       |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1. 1 UMKM Kabupaten Batang .....                                                                | 4  |
| Tabel 2. 1 Telaah Pustaka .....                                                                       | 25 |
| Tabel 3. 1 Definisi Oprasional .....                                                                  | 40 |
| Tabel 3. 2 skala likert .....                                                                         | 43 |
| Tabel 4. 1 Definisi Oprasional .....                                                                  | 51 |
| Tabel 4. 2 Karakteristik responden berdasarkan usia.....                                              | 52 |
| Tabel 4. 3 Karakteristik responden berdasarkan jabatan.....                                           | 53 |
| Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur Usaha .....                                       | 53 |
| Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur Usaha .....                                       | 54 |
| Tabel 4. 6 Distribusi Frekuensi Skor Jumlah Skor Skala Likert Pada Variabel Literasi<br>Keuangan..... | 55 |
| Tabel 4. 7 Distribusi Frekuensi Skor Jumlah Skor Skala Likert Pada Variabel Literasi<br>Keuangan..... | 56 |
| Tabel 4. 8 Distribusi Frekuensi Skor Jumlah Skor Skala Likert Pada Variabel Inklusi<br>Keuangan.....  | 58 |
| Tabel 4. 9 Distribusi Frekuensi Skor Jumlah Skor Skala Likert Pada Variabel Kinerja<br>Keuangan.....  | 59 |
| Tabel 4. 10 Distribusi Frekuensi Skor Jumlah Skor Skala Likert Pada Variabel Kinerja<br>Keuangan..... | 61 |
| Tabel 4. 11 Uji Validitas Financial Technology .....                                                  | 62 |
| Tabel 4. 12 Uji Validitas Financial Technology .....                                                  | 62 |
| Tabel 4. 13 Uji Validitas Inklusi Keuangan.....                                                       | 63 |
| Tabel 4. 14 Uji Reliabilitas.....                                                                     | 64 |
| Tabel 4. 15 Hasil Uji Normalitas.....                                                                 | 65 |
| Tabel 4. 16 Hasil Uji Multikolinearitas.....                                                          | 66 |
| Tabel 4. 17 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                                                       | 66 |
| Tabel 4. 18 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....                                                   | 67 |

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Tabel 4. 19 Hasil Uji t .....                         | 68 |
| Tabel 4. 20 Hasil Uji F .....                         | 70 |
| Tabel 4. 21 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) ..... | 71 |



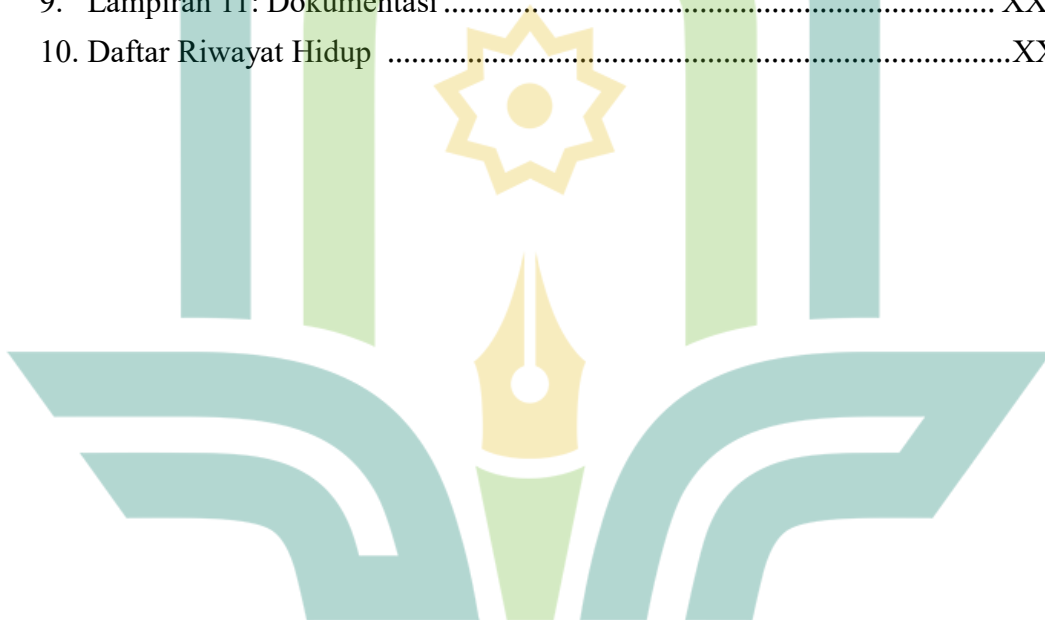
## DAFTAR GAMBAR

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Jumlah UMKM di Negara ASEAN.....     | 2  |
| Gambar 1. 2 Perkembangan UMKM di Indonesia ..... | 2  |
| Tabel 2. 1 Telaah Pustaka.....                   | 25 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                           |        |
|-----------------------------------------------------------|--------|
| 1. Lampiran 1: Identitas Responden.....                   | I      |
| 2. Lampiran 2: Data Kuisioner .....                       | II     |
| 3. Lampiran 3: Tabel Biodata Responden .....              | XVII   |
| 4. Lampiran 4: Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas ..... | XXV    |
| 5. Lampiran 5: Hasil Uji Asumsi Klasik .....              | XXIX   |
| 6. Lampiran 6: Hasil Uji Hipotesis .....                  | XXXI   |
| 7. Lampiran 8: Surat Izin Penelitian Kampus .....         | XXXII  |
| 8. Lampiran 9: Surat Pengantar Penelitian BAPEDA .....    | XXXIII |
| 9. Lampiran 11: Dokumentasi .....                         | XXXIV  |
| 10. Daftar Riwayat Hidup .....                            | XXXV   |



# **BAB I**

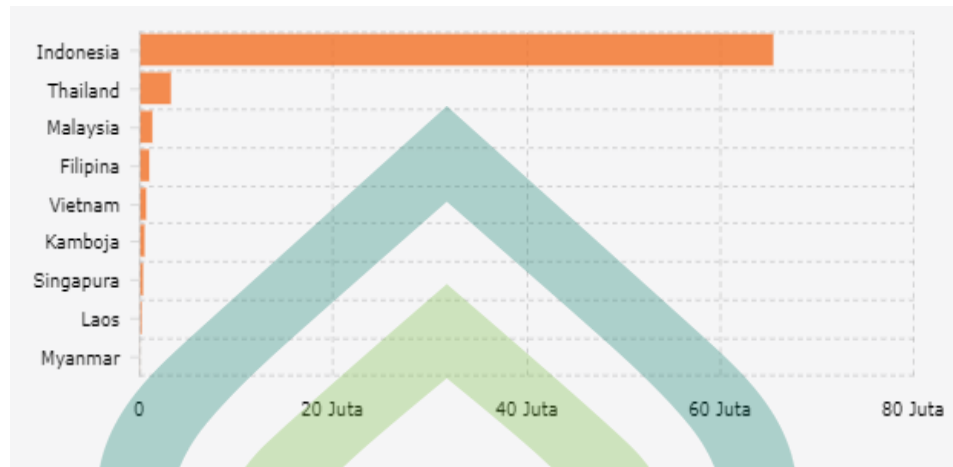
## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Pemerintah saat ini berusaha menggerakkan perekonomian melalui berbagai macam aspek sebagai wujud untuk memperluas lapangan pekerjaan dalam upaya mencapai generasi emas 2045. Perekonomian adalah salah satu elemen krusial dalam keberlangsungan suatu negara, terutama dalam meningkatkan pemasukan dan kesejahteraan warga (Hidayatulloh et al., 2022).

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran krusial dalam perekonomian Indonesia, dengan kontribusi yang signifikan terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) serta penciptaan lapangan kerja. Berdasarkan laporan ASEAN Investment Report 2022, jumlah UMKM di Indonesia mencapai sekitar 65 juta unit, yang menyumbang 60% terhadap PDB dan menyerap hingga 97% dari total tenaga kerja di tingkat nasional. Penyerapan UMKM memiliki proporsi paling tinggi di ASEAN. Dibalik kontribusi besar yang ada, Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) masih dihadapkan pada berbagai tantangan besar, salah satunya adalah rendahnya keterlibatan dalam pasar ekspor. Pada tahun 2023, UMKM di Indonesia hanya menyumbang 16% dari total ekspor nasional, angka yang masih tertinggal dibandingkan Thailand dengan 29% dan Filipina yang mencapai 20%.

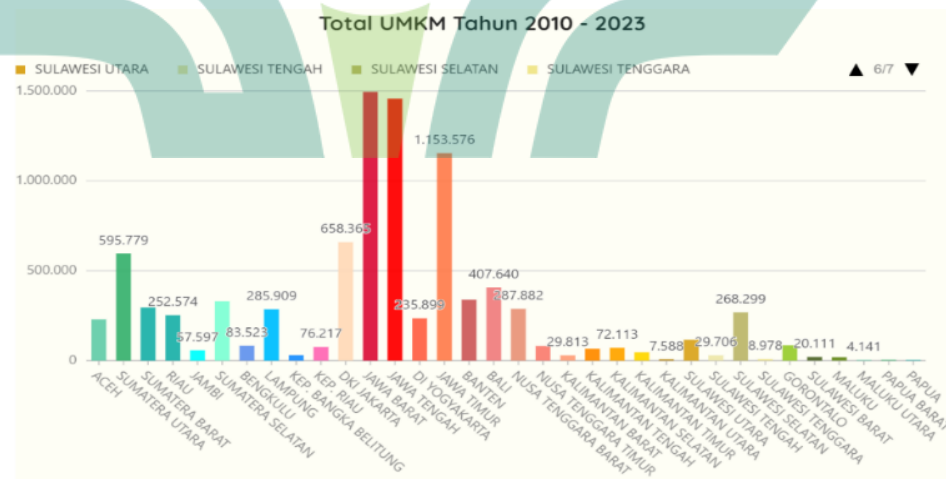
**Gambar 1. 1 Jumlah UMKM di Negara ASEAN**



Sumber: (ASEAN Investment Report 2022)

UMKM memiliki kemampuan dalam memperluas dan memberikan kontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi. Selain itu, keunggulan utama UMKM pada perekonomian Indonesia memungkinkan untuk memperkuat kebijakan nasional dalam mengatasi kemiskinan dan mengurangi pengangguran yang sampai sini masih menjadi masalah.

**Gambar 1. 2 Perkembangan UMKM di Indonesia**



Sumber: <https://www.djkn.kemenkopukm.go.id/kanwil-banten>

Pada tahun 2022, Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah (Kementerian KUKM) menyatakan bahwa jumlah pelaku UMKM di Indonesia diperkirakan mencapai sekitar 9,1 juta. Jawa Tengah menempati urutan ke dua sebagai provinsi yang paling besar perkembangannya. Perkembangan umkm di Jawa Tengah tidak lepas dari pertumbuhan umkm yang sangat massif, dan salah satu daerah yang terus mengalami peningkatan adalah kabupaten Batang.

Kabupaten Batang merupakan salah satu dari daerah yang banyak ditopang oleh UMKM. Disperindag UKM Batang menyatakan jumlah UMKM di Kabupaten Batang mencapai 10.492, jumlah ini terus meningkat setiap tahunnya. Dinas Perindustrian, Perdagangan, Koperasi, dan UKM (Disperindagkop dan UKM) Kabupaten Batang menutup tahun 2024 dengan pencapaian positif. Pendapatan Asli Daerah yang berhasil dihimpun mencapai Rp5,6 miliar, melampaui target sebesar Rp5,5 miliar dengan capaian sekitar 103 persen (Disperindagkop dan UKM, 2024). UMKM di Kabupaten Batang sebagian besar usahanya bergerak di bidang perkebunan, seperti industri kopi di Kecamatan Bandar, industri batik di Kecamatan Batang, industri emping mlinjo di Kecamatan Limpung, industri kerajinan kulit di Kecamatan Warungasem dan masih banyak paguyuban UMKM seperti BTP (Batang Teras Pandawa), food court dan lainnya. Berikut tabel data UMKM di setiap kecamatan yang ada di Kabupaten Batang.

**Tabel 1. 1 UMKM Kabupaten Batang**

| No  | Nama kecamatan        | Jumlah UMKM |
|-----|-----------------------|-------------|
| 1.  | Kecamatan Batang      | 1.231 UMKM  |
| 2.  | Kecamatan Wonotunggal | 876 UMKM    |
| 3.  | Kecamatan Warungasem  | 1.175 UMKM  |
| 4.  | Kecamatan Kandeman    | 987 UMKM    |
| 5.  | Kecamatan Tulis       | 648 UMKM    |
| 6.  | Kecamatan Subah       | 539 UMKM    |
| 7.  | Kecamatan Kayuputih   | 534 UMKM    |
| 8.  | Kecamatan Limpung     | 762 UMKM    |
| 9.  | Kecamatan Gringsing   | 351 UMKM    |
| 10. | Kecamatan Tersono     | 546 UMKM    |
| 11. | Kecamatan Bawang      | 798 UMKM    |
| 12. | Kecamatan Reban       | 320 UMKM    |
| 13. | Kecamatan Pencalungan | 407 UMKM    |
| 14. | Kecamatan Bandar      | 958 UMKM    |
| 15. | Kecamatan Blado       | 360 UMKM    |

Sumber: (<https://berita.batangkab.go.id> )

Pada tabel 1.1 kecamatan Batang dipilih sebagai lokasi penelitian karena memiliki potensi besar sebagai daerah dengan perkembangan UMKM yang paling besar. Hal ini dipengaruhi oleh letak kecamatan Batang yang strategis karena berada dipusat

pemerintahan, hal ini juga didukung oleh banyaknya pengguna pembayaran non tunai dan berbagai layanan keuangan yang mencakup berbagai sektor baik usaha kecil sampai menengah. Cara strategis untuk menurunkan angka pengangguran dan meningkatkan lapangan pekerjaan di kabupaten Batang yaitu dengan mendorong pertumbuhan Serta memberikan bimbingan kepada para pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam mengelola keuangan untuk kemajuan dan perkembangan usahanya. Kecamatan Batang sejalan dengan tujuan penelitian, sehingga memungkinkan peneliti untuk mengumpulkan data secara lebih akurat serta menganalisis isu-isu yang relevan dengan fokus penelitian

Penelitian ini berfokus bagaimana Kinerja keuangan UMKM mengacu pada kemampuan bisnis dalam mengelola sumber daya finansial dalam mencapai hasil yang diinginkan dalam hal keuangan. Evaluasi kinerja keuangan UMKM meliputi beberapa analisis seperti pendapatan, biaya produksi, laba, likuiditas, solvabilitas, dan efisiensi operasional. Kinerja keuangan yang stabil ditunjukan dengan UMKM dapat mengelola keuangan secara efektif dan mampu menghasilkan keuntungan yang stabil, mengelola kewajiban dengan baik, dan memiliki posisi keuangan yang kuat (Sofyan, 2017).

Kinerja keuangan yang kurang optimal akan menghambat produktifitas dan menghambat akses permodalan, yang pada akhirnya akan menghambat usaha yang bersangkutan untuk mengalami kesuksesan (Rumbianingrum & Wijayangka, 2018). Pengelolaan keuangan yang baik sangat dibutuhkan UMKM sebagai pengetahuan dasar tentang manajemen keuangan. Hal ini meliputi pemahaman produk keuangan

yang digunakan (literasi keuangan), penggunaan yang optimal terhadap akses produk keuangan yang tersedia (inklusi keuangan), serta pola pikir dan persepsi terkait keuangan (sikap keuangan).

Literasi keuangan dapat diartikan sebagai pengetahuan individu dalam mengelola keuangan, terutama bagi wirausahawan muda, dalam mencari dan menilai informasi umum, mengambil keputusan, serta memahami hasil yang diperoleh (Ningtyas, 2019). Pengaruh literasi keuangan terhadap minat individu dalam berwirausaha dianggap cukup signifikan, sehingga menjadi pengusaha muda memiliki peran penting dalam menciptakan bisnis baru dan mendorong pertumbuhan ekonomi (Morgan & Long, 2020).

Berdasarkan Survei Nasional Literasi Keuangan (SNLK) yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), indeks literasi keuangan pada tahun 2024 tercatat sebesar 65,43 persen. Angka ini menunjukkan peningkatan dibandingkan tahun 2019 yang hanya mencapai 38,03 persen (OJK.go.id., 2021). Meskipun mengalami peningkatan yang signifikan, tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia masih tergolong rendah jika dibandingkan dengan negara-negara lain di Asia Tenggara. (Rumbianingrum & Wijayangka, 2018). Studi terdahulu yang dilakukan oleh Ramadhan & Indrayeni, (2024) bahwa Literasi Keuangan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap Kinerja UMKM, studi selanjutnya yang dilakukan oleh Kusumaningrum et al., (2023) bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap pengelolaan keuangan UMKM.

Financial technology (fintech) adalah inovasi dalam bidang teknologi yang berkaitan dengan keuangan, yang bertujuan untuk menciptakan produk finansial guna mempermudah, mempercepat, dan memperluas akses layanan keuangan bagi masyarakat. Fintech memungkinkan transaksi dilakukan dari jarak jauh dalam hitungan detik tanpa memerlukan pertemuan langsung (Riyadi, 2022).

Permasalahan utama yang dihadapi UMKM adalah terkait permodalan usaha, menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) produk dari lembaga fintech memiliki kelebihan utama yaitu jangkauan pasar yang luas. Jangkauan yang dimaksud adalah kemudahan dalam melakukan transaksi pembayaran seperti kebutuhan pengiriman uang tunai, pelayanan keuangan segera, serta kecepatan proses pada pemenuhan kebutuhan seperti peminjaman dana sebagai perolehan modal usaha UMKM.

Fintech yang sejalan dengan perkembangan teknologi sangatlah penting, teknologi dapat mengungkapkan informasi tersembunyi dari berbagai sumber dan dengan demikian meningkatkan pengambilan keputusan UMKM, berdampak pada keamanan, dan memungkinkan komunikasi yang mudah dengan pelanggan (Sholeha et al., 2024). Studi terdahulu yang dilakukan oleh Ramadhan & Indrayeni, (2024) Minat Menggunakan E-Commerce memiliki pengaruh positif signifikan terhadap Kinerja UMKM, studi selanjutnya yang dilakukan oleh Nensi & Belyani (2023) Fintech memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM mitra dan binaan Bank Indonesia Kantor Perwakilan Provinsi Bengkulu. Hal ini berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Jelly et al., (2021) menyatakan bahwa kinerja

keuangan UMKM di kota Pangkalpinang dipengaruhi secara negatif terhadap fintech disebabkan oleh perilaku UMKM yang lebih mengutamakan transaksi dengan uang tunai, serta kurangnya keahlian.

Inklusi keuangan mengacu pada kapasitas seseorang untuk memperoleh dan memanfaatkan layanan keuangan mendasar seperti kredit, asuransi, dan tabungan yang dimaksudkan untuk aman, praktis, dapat diandalkan, dan dapat beradaptasi (Nensi & Belyani 2023). Program inklusi keuangan sangat penting untuk memberikan masyarakat umum akses terhadap sistem keuangan dalam upaya mendorong pertumbuhan ekonomi dan mengentaskan kemiskinan.

Sistem keuangan formal dapat diakses dengan mudah oleh seluruh entitas ekonomi melalui proses yang dikenal sebagai akses terhadap layanan keuangan. Studi mengenai faktor-faktor yang memengaruhi inklusi keuangan semakin menyoroti peran fungsi serta karakteristik individu. Beberapa karakteristik individu, seperti usia, jenis kelamin, tingkat pendidikan, dan pendapatan, telah terbukti sebagai faktor yang berpengaruh signifikan dalam penelitian sebelumnya. Studi terdahulu yang dilakukan Nensi & Belyani (2023) menyatakan Inklusi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM mitra dan binaan Bank Indonesia Kantor Perwakilan Provinsi Bengkulu, dan penelitian yang dilakukan Silvia et al., (2022) Pemanfaatan layanan keuangan menunjukkan hasil yang signifikan namun memiliki dampak negatif terhadap kinerja UMKM di Kota Bandar Lampung.

Penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan, financial technology dan inklusi keuangan terhadap peningkatan kinerja keuangan umkm yang sering dibahas oleh beberapa peneliti terdahulu akan tetapi masih sedikit yang membahas permasalahan tersebut di kabupaten Batang dan variabel yang sering digunakan penelitian Penelitian sebelumnya berfokus pada sistem informasi akuntansi, sedangkan dalam penelitian ini variabel yang digunakan adalah financial technology. Variabel tersebut dipilih karena sampel UMKM yang digunakan adalah Usaha yang tergolong kecil, perkembangan pembayaran non tunai yang semakin berkembang di kabupaten Batang juga menjadi alasan peneliti memilih variabel tersebut. Hal ini penting untuk merumuskan strategi dan kebijakan yang tepat dalam mendukung UMKM. Penelitian ini memberikan pemahaman yang baik tentang peran literasi keuangan, financial technology dan inklusi keuangan dapat mendorong inovasi dalam pengembangan dan manajemen yang tepat bagi UMKM.

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan peneliti mengenai rendahnya tingkat literasi keuangan, pentingnya financial technology dan akses layanan keuangan dengan dalam rangka meningkatkan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Batang, maka dari latar belakang masalah diatas penulis melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Batang.”**

## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian pada latar belakang diatas, penelitian ini akan membahas permasalahan sebagai berikut:

- 1 Apakah Literasi Keuangan memiliki pengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Batang?
- 2 Apakah *Financial Technology* memiliki pengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Batang?
- 3 Apakah Inklusi Keuangan memiliki pengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Batang?

## C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis apakah Literasi Keuangan memiliki pengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Batang
2. Untuk menganalisis apakah *Financial Technology* memiliki pengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Batang
3. Untuk menganalisis apakah Inklusi Keuangan memiliki pengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Batang.

## D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis
  - a. Memberikan tambahan ilmu serta pemahaman kepada pembaca maupun penulis dibidang akuntansi keuangan yang berhubungan dengan kinerja UMKM dengan faktor-faktor yang mempengaruhi yaitu literasi keuangan,

inklusi keuangan, serta financial technology pada UMKM di kecamatan Batang.

- b. Digunakan sebagai referensi dan materi informasi untuk kajian selanjutnya.

## 2. Manfaat praktisi

Penelitian ini dapat memberikan manfaat praktisi untuk berbagai pihak, diantaranya:

### a. Bagi peneliti

hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan informasi terkait dampak Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Inklusi Keuangan terhadap kinerja keuangan dalam upaya meningkatkan UMKM di Kecamatan Batang.

### b. Bagi UMKM di Kecamatan Batang

peneliti berharap hasil dari penelitian dapat menjadi pedoman dalam pengelolaan dan menambah pengetahuan serta memberikan informasi bagi UMKM di Kecamatan Batang dalam meningkatkan UMKM.

### c. Bagi Penelitian Selanjutnya,

peneliti berharap hasil dari Penelitian ini dapat menjadi referensi tambahan serta memperkaya wawasan dan informasi bagi peneliti lain yang melakukan penelitian serupa.

## E. Sistematika Pembahasan

### BAB I : PENDAHULUAN

Pendahuluan berisi latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian.

## BAB II : LANDASAN TEORI

Penguraian berbagai teori yang terdiri dari *Resource-Based View Theory*, UMKM, Kinerja Keuangan, *Financial Technology*, serta Inklusi keuangan, telaah pustaka, kerangka konseptual, hipotesis.

## BAB III : METODE PENELITIAN

Penjabaran seputar jenis maupun pendekatan yang peneliti gunakan, populasi dan sampel yang diteliti, variabel-variabel serta pengukurannya, asal data, serta metode analisis yang dipakai.

## BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Penyajian analisis terhadap data yang dijadikan sebagai bahan penelitian. Selanjutnya, hasil tersebut akan dibahas secara analitis dan deskriptif.

## BAB V : PENUTUP

"Bab penutup memuat ringkasan hasil dari proses penelitian. Selanjutnya, peneliti akan menguraikan beberapa rekomendasi yang dianggap penting berdasarkan temuan yang telah disimpulkan.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil pengujian mengenai literasi keuangan, financial technology, dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Batang. Sehingga dapat ditarik kesimpulan berikut dari data yang dikumpulkan dan analisis yang dilakukan di bab sebelumnya:

1. Hasil uji diketahui bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM.
2. Hasil uji diketahui bahwa *financial technology* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM.
3. Hasil uji diketahui bahwa inklusi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM.

#### **B. Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan. Pertama, penelitian hanya dilakukan di Kecamatan Batang, sehingga hasilnya mungkin tidak sepenuhnya dapat digeneralisasi ke UMKM di wilayah lain dengan karakteristik yang berbeda. Selain itu, variasi pemahaman pelaku UMKM terhadap literasi keuangan, inklusi keuangan, dan finansial technology dapat mempengaruhi keakuratan data yang diperoleh. Metode pengumpulan data yang menggunakan kuesioner, dan juga berpotensi menimbulkan ketidaktelitian pengisian. Penelitian ini juga terbatas pada empat variabel independen, sehingga faktor lain yang

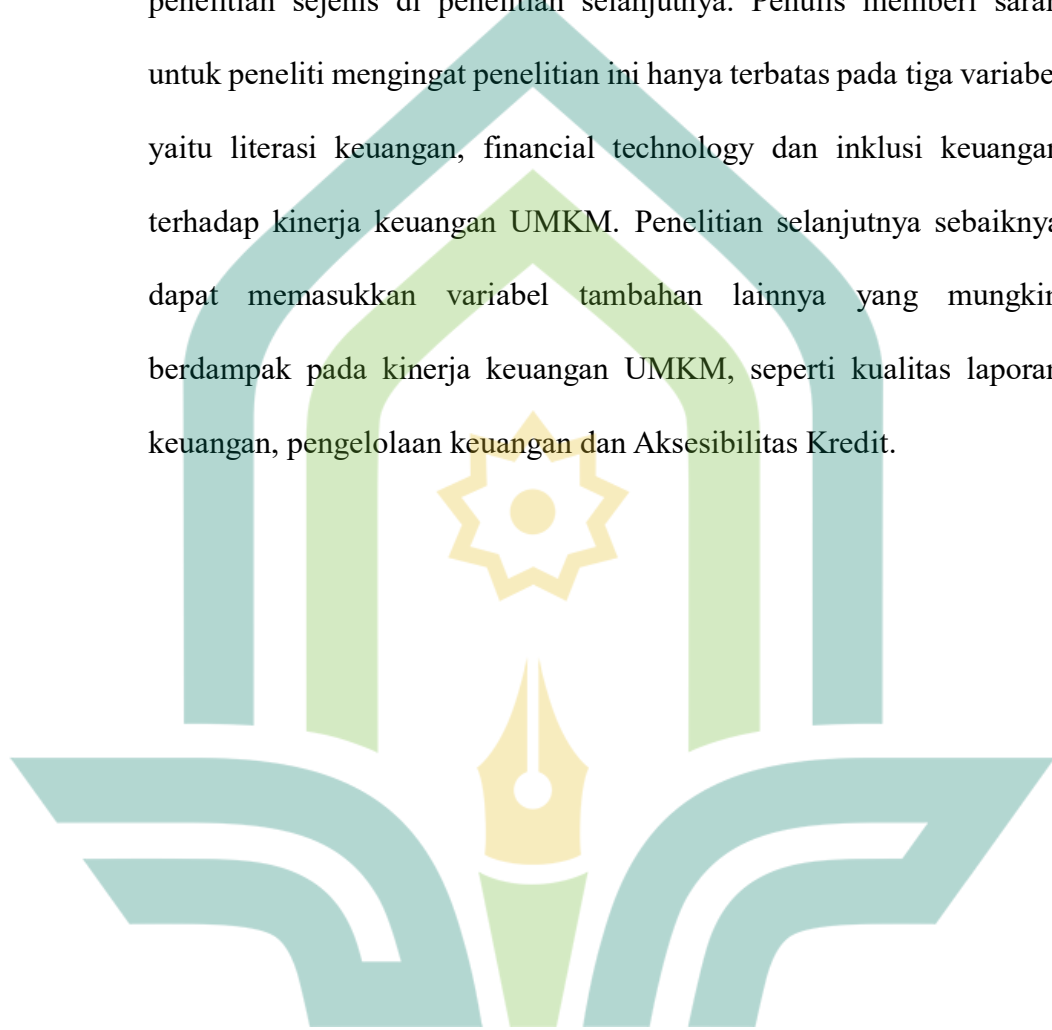
berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM, seperti kondisi pasar, kebijakan pemerintah, dan aspek sosial budaya, belum dianalisis. Serta hasil yang menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan UMKM, yang kemungkinan dipengaruhi oleh variabel lain seperti pengelolaan keuangan atau kualitas laporan keuangan.

### C. Saran Penelitian

peneliti mungkin memberikan saran berikut kepada pihak terkait berdasarkan temuan dan kesimpulan tersebut:

1. Bagi pelaku UMKM di Kecamatan Batang penelitian ini diharapkan umenjadi literasi dalam meningkatkan pengetahuan serta ketrampilan karena banyak akses dalam pembahasan terkait literasi keuangan dan inklusi keuangan yang lebih besar berbasis digital sehingga pemanfaatan teknologi keuangan dapat dilakukan untuk mendorong inklusi keuangan yang lebih merata dan menyeluruh bagi UMKM di Kecamatan Batang.
2. Bagi pemerintah atau instansi penelitian ini diharapkan menjadi acuan dalam mengembangkan program pendampingan yang tidak hanya fokus pada aspek produksi dan pemasaran, tetapi juga pada peningkatan kemampuan akuntansi, literasi keuangan, pemanfaatan financial technology. Program ini dapat dilakukan melalui pelatihan rutin, klinik bisnis, serta kerja sama dengan perguruan tinggi dan pelaku industri teknologi keuangan.

3. Bagi peneliti selanjutnya penulis berharap hasil dari penelitian ini dapat dijadikan masukan, referensi, dan sumbangsih pemikiran untuk penelitian sejenis di penelitian selanjutnya. Penulis memberi saran untuk peneliti mengingat penelitian ini hanya terbatas pada tiga variabel yaitu literasi keuangan, financial technology dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM. Penelitian selanjutnya sebaiknya dapat memasukkan variabel tambahan lainnya yang mungkin berdampak pada kinerja keuangan UMKM, seperti kualitas laporan keuangan, pengelolaan keuangan dan Aksesibilitas Kredit.



## DAFTAR PUSTAKA

- Alamsyah, M. F., Ade, S. R., & Nursita, L. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Penggunaan Financial Technology (Fintech) Pada Dosen Di Universitas Ichsan Gorontalo. *Idaarah: Jurnal Manajemen Pendidikan*, 7(2), 343–357. <https://doi.org/10.24252/idaarah.v7i2.41177>
- Hanasri, A., Rinofah, R., & Sari, P. P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM Bisnis online di Bantul. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 443. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.792>
- Hidayatulloh, A. H., Kristiana, R. D., Prabowo, A., Geza H, A., Muflihati, I., & Suhendriani, S. (2022). Penerapan online & offline marketing terstruktur serta perbaikan desain kemasan guna meningkatkan daya saing UMKM King Keripik di Kabupaten Batang. *Riau Journal of Empowerment*, 5(1), 1–12. <https://doi.org/10.31258/raje.5.1.1-12>
- Kusumaningrum, S. M., Wiyono, G., & Maulida, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kapanewon Godean, Kabupaten Sleman. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 14(2), 227–238. <https://doi.org/10.33059/jseb.v14i2.6867>
- Lubis, A. (2021). Skripsi Ainun Mardiah Lubis. *Ekonomi, Koperasi Dan Kewirausahaan*, 13(2). <https://doi.org/10.36418/covalue.v11i1.1972>
- Mali, M. S. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Kota Yogyakarta. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(1), 291. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i1.985>
- Maolana, A., Aryoko, Y. P., & Darmawan, A. (2024). *Pengaruh Locus of Control , Self Efficacy dan Employee Engagement Terhadap Kinerja Karyawan pada Objek Wisata Owabong Water Park Purbalingga*. 5(12), 4713–4732.
- Maulana, R., Murniningsih, R., & Prasetya, W. A. (2022). Pengaruh Literasi

- Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Terhadap Keberlangsungan Bisnis Umkm. *Procuratio: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 10(4), 440–452. <https://doi.org/10.35145/procuratio.v10i4.2700>
- Morgan, P. J., & Long, T. Q. (2020). Financial literacy, financial inclusion, and savings behavior in Laos. *Journal of Asian Economics*, 68, 101197. <https://doi.org/10.1016/j.asieco.2020.101197>
- Pandak, A., & Nugroho, D. S. (2023). Pengaruh Financial Technology Dan Kemampuan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan Umkm. *Indonesian Journal of Multidisciplinary on Social and Technology*, 1(3), 311–320. <https://doi.org/10.31004/ijmst.v1i3.216>
- Pangastuti, R. L., Yap, N., Kadiri, U., & Id, K. A. (2023). Literasi Keuangan, Financial Technology, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Halal Di Kabupaten .... *ARSY: Aplikasi Riset Kepada Masyarakat*, 4(1), 56–60. <http://eprints.iain-surakarta.ac.id/7808/1/SKRIPSI JUNI YATI NOVITASARI LENGKAP %28OK%29.pdf>
- Pokhrel, S. (2024). No TitleEAENH. *Ayan*, 15(1), 37–48.
- Putri. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm di Kota Kupang. *Keuangan*, 6(April), 1–15.
- Ramadhan, W. A., & Indrayeni. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Minat Menggunakan E-Commerce Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Kuranji. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 1(4), 1037–1054.
- Riski M, A., H, R., Fithrayudi Triatmaja, M., & Riswan, R. (2023). Pengaruh Financial Technology, E-Commerce, Literasi Keuangan Dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Umkm Di Kabupaten Batang Dengan Pengetahuan Akuntansi Sebagai Variabel Moderasi. *Neraca*, 19(2), 29–47. <https://doi.org/10.48144/neraca.v19i2.1684>
- Rumbianingrum, W., & Wijayangka, C. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan

- Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis (Almana)*, 2(3), 155.
- Sarfiah, S., Atmaja, H., & Verawati, D. (2019). UMKM Sebagai Pilar Membangun Ekonomi Bangsa. *Jurnal REP (Riset Ekonomi Pembangunan)*, 4(2), 1–189. <https://doi.org/10.31002/rep.v4i2.1952>
- Sholeha, A., Kharisma, A. S., & Setiabudi, U. M. (2024). Pengaruh Financial Technology ( Fintech ) Terhadap Kinerja UMKM Melalui Mediasi Akses Keuangan. *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika*, 17(2), 1571–1586.
- Silvia, D., Sari, M. S. S., & Salma, N. (2022). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi dan E-Commerce terhadap Kinerja UMKM Di Kota Bandar Lampung. *Journal of Finance and Business Digital*, 1(2), 119–128. <https://doi.org/10.55927/jfbd.v1i2.1278>
- Sofyan, S. (2017). Peran UMKM (Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah) Dalam Perekonomian Indonesia. *Jurnal Bilancia*, 11(1), 33–59. [file:///C:/Users/Asus/Downloads/298-Article Text-380-1-10-20180728-3.pdf](file:///C:/Users/Asus/Downloads/298-Article%20Text-380-1-10-20180728-3.pdf)
- Zs, N. Y., Belyani, S. R., Ranidiah, F., Via, I. D., & Hadhiyanto, Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada UMKM Mitra dan Binaan Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Bengkulu). *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(2), 1832. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.1484>