



**LITERASI FINANSIAL, TEKNOLOGI FINANSIAL, DAN
PERTUMBUHAN UMKM DI KABUPATEN JEMBER**

FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL TECHNOLOGY, AND SME'S GROWTH
IN JEMBER

SKRIPSI

Oleh:

Dona Arinanda

NIM.150810201156

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2020**



**LITERASI FINANSIAL, TEKNOLOGI FINANSIAL, DAN
PERTUMBUHAN UMKM DI KABUPATEN JEMBER**

FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL TECHNOLOGY, AND SME'S GROWTH
IN JEMBER

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Jember

Oleh:

Dona Arinanda

NIM.150810201156

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2020**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

SURAT PERNYATAAN

Nama : Dona Arinanda
NIM : 150810201156
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul : LITERASI FINANSIAL, TEKNOLOGI FINANSIAL, DAN
PERTUMBUHAN UMKM DI KABUPATEN JEMBER

Menyatakan dengan sungguh bahwa Skripsi yang saya buat adalah benar hasil karya sendiri, kecuali apabila dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan milik orang lain. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan maupun paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 14 Januari 2020

Yang menyatakan,

Dona Arinanda
NIM : 150810201156

TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : LITERASI FINANSIAL, TEKNOLOGI FINANSIAL, DAN
PERTUMBUHAN UMKM DI KABUPATEN JEMBER
Nama Mahasiswa : Dona Arinanda
NIM : 150810201156
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Manajemen
Disetujui Tanggal : 14 Januari 2020

Pembimbing I

Pembimbing II

Hadi Paramu, S.E., M.B.A., Ph.D.
NIP. 196901201993031002

Dr. Nurhayati, M.M.
NIP. 1961106071987022001

Menyetujui,
Koordinator Program Studi
S1 Manajemen

Hadi Paramu, S.E., M.B.A., Ph.D.
NIP. 1969012019931002

JUDUL SKRIPSI

**KEBIJAKAN PEMBAYARAN DIVIDEN BANK KONVENSIIONAL DAN
BANK SYARIAH DI INDONESIA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Dona Arinanda
NIM : 150810201156
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember.

SUSUNAN TIM PENGUJI

Ketua : Dr. Hari Sukarno, M.M. : (.....)
NIP. 19610530 198802 1 001

Sekretaris : Dra. Lilik Farida, M.Si. : (.....)
NIP. 196312128 198902 2 001

Anggota : Cempaka Paramita, SE., M.Sc. : (.....)
NIP. 19550919 198503 1 003

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Jember

Dr. Muhammad Miqdad, S.E., M.M., Ak.
NIP. 19710727 199512 1 001

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

SURAT PERNYATAAN

Nama : Dona Arinanda
NIM : 150810201156
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul : LITERASI FINANSIAL, TEKNOLOGI FINANSIAL, DAN
PERTUMBUHAN UMKM DI KABUPATEN JEMBER

Menyatakan dengan sungguh bahwa Skripsi yang saya buat adalah benar hasil karya sendiri, kecuali apabila dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan milik orang lain. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan maupun paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 14 Januari 2020

Yang menyatakan,

Dona Arinanda
NIM : 150810201156

MOTTO

Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain).

Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap. *)

Tabah sampai akhir. **)

Kalau engkau tak mampu menjadi jalan raya, jadilah saja jalan kecil tetapi jalan setapak yang membawa orang ke mata air ***)

*Whatever you are, be a good one. *****)*

*) *Al-Qur'an: Surat Al Insyiroh Ayat 6-8*

**) *Unknown*

***) *Taufik Ismail*

*****) *Abraham Lincoln*

RINGKASAN

Literasi Finansial, Teknologi Finansial, dan Pertumbuhan UMKM di Kabupaten Jember; Dona Arinanda; 150810201156; 2020; 130 Halaman; Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Jember.

Salah satu penyumbang Produk Domestik Bruto terbesar lima tahun terakhir adalah sektor usaha mikro, kecil, dan menengah. Pertumbuhan UMKM di Indonesia dinilai lambat karena terhalang faktor pemasaran dan permodalan. Alternatif yang ditawarkan adalah peningkatan literasi finansial dan teknologi finansial bagi pelaku usaha mikro. Namun belum diketahui apakah ada hubungan antara literasi finansial, teknologi finansial, dengan pertumbuhan UMKM.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif berbasis deskriptif. Data yang digunakan adalah data primer berupa pertanyaan mengenai karakteristik responden, literasi finansial dan teknologi finansial yang dikumpulkan melalui kuesioner. Sampel penelitian berjumlah 102 pelaku usaha mikro dan kecil yang dipilih menggunakan metode *snowball sampling* dan diuji menggunakan analisa deskriptif serta tabulasi silang.

Hasil analisa deskriptif menunjukkan bahwa literasi finansial dan penggunaan teknologi finansial pelaku usaha mikro dan kecil di kabupaten Jember masih rendah. Pelaku usaha mikro dan kecil tidak pernah melakukan perencanaan keuangan dan masih lemah pada pencatatan akuntansi. Kelemahan lain juga ditemukan pada indikator sumber pendanaan, pengetahuan bisnis, penggunaan teknologi, dan manajemen risiko. Penggunaan teknologi finansial juga masih terbatas pada aplikasi *payment* dan *market place*.

Hasil analisa tabulasi silang menunjukkan bahwa ada hubungan antara literasi finansial, teknologi finansial, dan pertumbuhan UMKM. Indikator yang berpengaruh terhadap pertumbuhan UMKM adalah indikator perencanaan keuangan, *budgeting*, dan *control*; indikator pencatatan akuntansi; indikator pengetahuan bisnis oleh responden; serta indikator manajemen risiko.

SUMMARY

Financial Literacy, Financial Technology, and SME's Growth In Jember; Dona Arinanda; 150810201156; 2020; 130 Pages; Department of Management, Faculty of Economics and Business, University of Jember.

One of the biggest contributors to Gross Domestic Product in the last five years is the micro, small and medium business sector. The growth of SME's in Indonesia is considered slow because it is hampered by marketing and capital factors. The alternative offered is to increase financial literacy and financial technology for micro business actors. But it is not yet known whether there is a relationship between financial literacy, financial technology, and the growth of SME's.

This research is a quantitative research based on descriptive. The data used are primary data in the form of questions about the characteristics of respondents, financial literacy and financial technology collected through questionnaires. The research sample consisted of 102 micro and small business actors selected using the snowball sampling method and tested using descriptive analysis and cross tabulation.

Descriptive analysis results show that financial literacy and the use of financial technology for micro and small businesses in Jember district are still low. Micro and small businesses have never done financial planning and are still weak in accounting records. Other weaknesses are also found in the indicators of funding sources, business knowledge, technology use, and risk management. The use of financial technology is also still limited to payment applications and market places.

The results of the cross tabulation analysis show that there is a relationship between financial literacy, financial technology, and SME's growth. Indicators that influence the growth of SME's are financial planning, budgeting, and control indicators; indicators of accounting records; indicators of business knowledge by respondents; and risk management indicators.

PRAKATA

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Adapun skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan program studi S1 pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember.

Penulis menyadari bahwa dalam tulisan ini masih banyak kekurangan yang disebabkan oleh terbatasnya kemampuan yang dimiliki. Penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Muhammad Miqdad, S.E., M.M., Ak., CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember;
2. Ibu Dr. Novi Puspitasari, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember;
3. Bapak Hadi Paramu, S.E., M.B.A., Ph.D., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Binis Universitas Jember;
4. Bapak Hadi Paramu, S.E., M.B.A., Ph.D., selaku Dosen Pembimbing Utama dan Ibu Dr. Nurhayati, M.M., selaku Dosen Pembimbing Anggota yang telah meluangkan waktu dan pikiran serta perhatiannya guna memberikan bimbingan dan pengarahan demi terselesainya penyusunan skripsi ini;
5. Bapak Dr. Hari Sukarno, M.M., selaku dosen penguji utama, Ibu Dra. Lilik Farida, M.Si., selaku dosen penguji II dan Ibu Cempaka Paramita, S.E., M.Sc., yang telah memberikan kritik dan masukan pada skripsi ini;
6. Ibu Dr. Elok Sri Utami, M.Si., dosen Pembimbing Akademik, seluruh Dosen Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember, Guruku sejak tingkat dasar hingga perkuliahan yang selama ini telah banyak membimbing serta memberikan ilmu kepada penulis sampai akhirnya saya dapat menyelesaikan studi ini;
7. Kedua orang tua saya tercinta, kakak dan keluarga besarku yang tidak pernah lelah memberikan doa dan dukungan dalam hidupku, kasih sayang yang tulus, serta pengorbanan yang begitu besar selama ini;
8. Sahabat-sahabatku sedari SMK Yuni Saraswati, Ernawati Khusnul Khotimah, Endrik Agustina Ayuning Astutik, Febriana Safitri, dan Hudrin Lorenza Biola Classic, terimakasih sudah mendampingi dan selalu memberikan *support* untuk penulis;

9. Sahabat-sahabatku selama perkuliahan ini (Dewi Fatonah, Dianovita Indah Atiqah, Ida Nurul Aula, Lulus Andiyani, Sofi Aprilia Masrifah dan seluruh teman-teman lainnya yang tidak sempat tersebut namanya) terima kasih atas dorongan semangat, pengalaman dan kebersamaan selama ini;
10. Teman satu bimbingan Yusida Duwi Amelia Sari, Erina Pusparani, dan Nur Wahyu Triana, terimakasih atas dukungan yang diberikan selama ini;
11. Robi Hidayat, Hamdani Lutfi dan Achlun Nisa Mubaros yang telah membantu proses penyelesaian skripsi;
12. Keluarga besar Mahapena FEB UNEJ angkatan 01 sampai 43, terkhusus Mahapena 39 (Ega, Alan, Fahrizal, Akmel, Haqqi, Hasan, Dita, Riska, Alief, Nurshiha, Mia, Nana, Renita, Aulia, Alvian) yang telah memberikan banyak pembelajaran dan pengalaman berharga;
13. Keluarga besar IMAKA (Ikatan Mahasiswa Kadiri) yang telah memberikan dukungan selama di Jember;
14. Sahabat-sahabatku Aris, Ikhbal, Rudin, Aziz, Samsul, Bayu, Wisnu, Fernandio, Prayogo, dan Panjie, terimakasih atas dorongan semangat dan kebersamaan selama ini;
15. Teman-teman Finance '15, yang telah memberikan *support* selama proses penyelesaian skripsi ini;
16. Semua teman-teman Jurusan manajemen terutama angkatan 2015 yang senasib dan seperjuangan;
17. Semua pihak yang membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga tulisan ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Jember, Januari 2020
Penulis

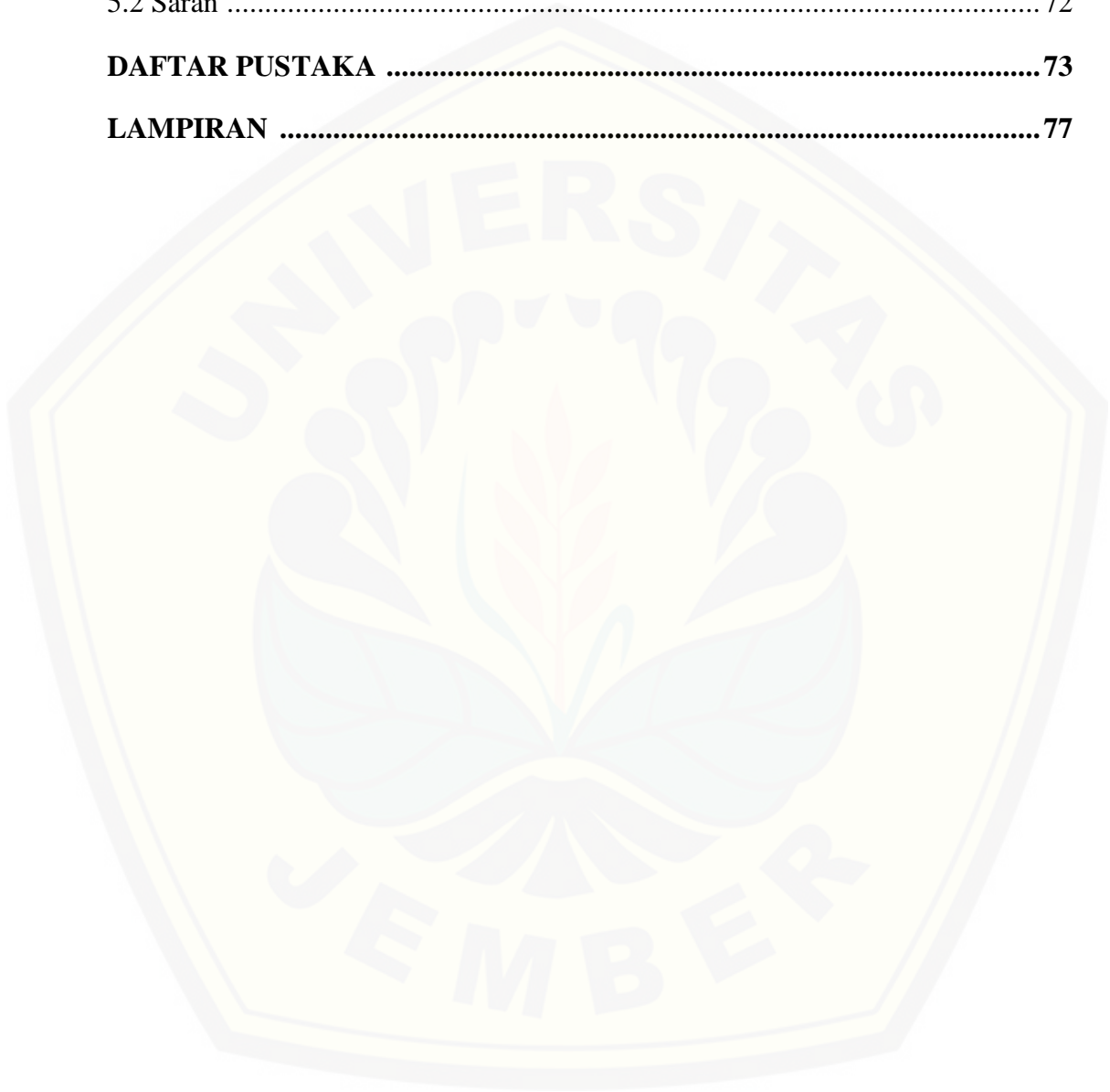
Dona Arinanda
150810201156

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RINGKASAN.....	viii
SUMMARY	ix
PRAKATA	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB 1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.3 Manfaat Penelitian	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Tinjauan Teori.....	7
2.1.1 Literasi Finansial.....	7
2.1.2 Manajemen Keuangan	9

2.1.3 Teknologi Finansial.....	11
2.1.4 Pertumbuhan Usaha.....	13
2.2 Penelitian Terdahulu	14
2.3 Kerangka Konseptual	18
BAB 3. METODE PENELITIAN	20
3.1 Rancangan Penelitian	20
3.2 Populasi dan Sampel	20
3.3 Jenis dan Sumber Data	22
3.4 Identifikasi Variabel.....	22
3.5 Definisi Operasional dan Skala Pengukuran Variabel	23
3.6. Analisis Data.....	24
3.6.1. Analisis Deskriptif	24
3.6.2. Menentukan nilai variabel Penelitian	24
3.6.3. Analisis Tabulasi Silang	25
3.7 Kerangka Pemecahan Masalah	27
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....	29
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	29
4.2. Analisis Data.....	33
4.2.1. Analisis Deskriptif	33
4.2.2 Analisis Tabulasi Silang	40
4.3. Pembahasan	64
4.3.1 Literasi Finansial UMKM di Kabupaten Jember	64
4.3.2 Penggunaan Teknologi Finansial di Kabupaten Jember	67
4.3.3 Hubungan Literasi Finansial, Teknologi Finansial, dan Pertumbuhan UMKM di Kabupaten Jember	68

4.4 Keterbatasan Penelitian	71
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN.....	72
5.1 Kesimpulan.....	72
5.2 Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	77



DAFTAR TABEL

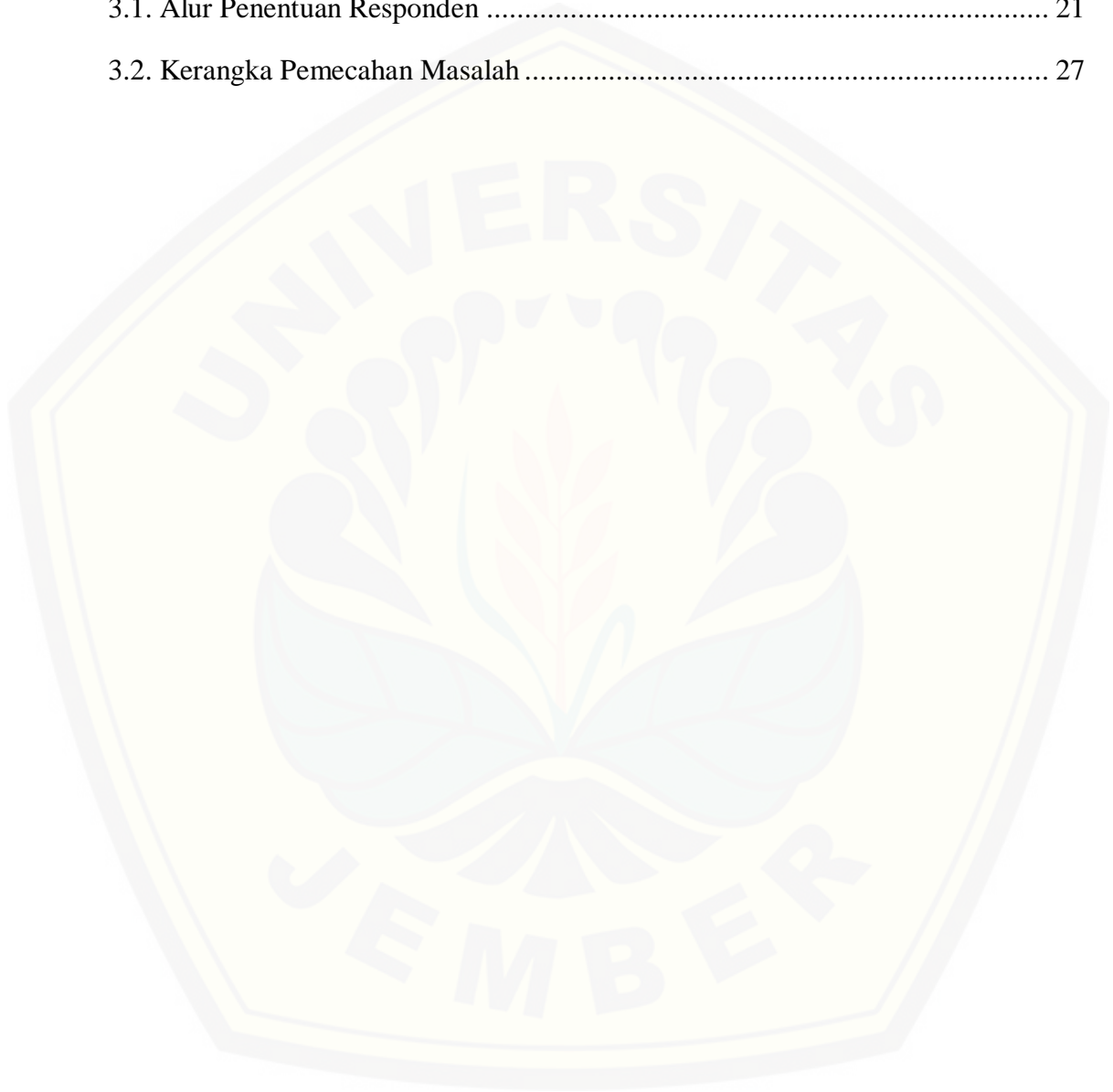
	Halaman
1.1 Klasifikasi UMKM di Kabupaten Jember.....	4
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Penyajian Rangkuman Penelitian Sebelumnya	15
3.1 Tabel Definisi Operasional dan Skala Pengukuran Variabel	23
3.2 Penilaian Literasi Keuangan.....	24
4.1 Karakteristik Responden Penelitian.....	30
4.2 Statistik Variabel Pertumbuhan Usaha.....	33
4.3 Rekapitulasi Jawaban Indikator Perencanaan Keuangan, <i>Budgeting</i> , dan <i>Control</i>	34
4.4 Rekapitulasi Jawaban Indikator Pencatatan Akuntansi.....	35
4.5 Rekapitulasi Jawaban Indikator Sumber Pendanaan	36
4.6 Rekapitulasi Jawaban Indikator Pencatatan Bisnis Oleh Responden	37
4.7 Rekapitulasi Jawaban Indikator Penggunaan Teknologi	38
4.8 Rekapitulasi Jawaban Indikator Manajemen Risiko.....	39
4.9 Tabulasi Silang Penggunaan Teknologi Finansial dengan Pertumbuhan Usaha	40
4.10 Tabulasi Silang Perencanaan Keuangan dengan Pertumbuhan Usaha	40
4.11 Tabulasi Silang <i>Budgeting</i> dengan Pertumbuhan Usaha	41
4.12 Tabulasi Silang <i>Control</i> dengan Pertumbuhan Usaha	41
4.13 Tabulasi Silang Pencatatan Akun Kas dengan Pertumbuhan Usaha	42
4.14 Tabulasi Silang Pencatatan Akun Piutang dengan Pertumbuhan Usaha	42
4.15 Tabulasi Silang Pencatatan Akun Persediaan dengan Pertumbuhan Usaha ..	43
4.16 Tabulasi Silang Pencatatan Akun Aset dengan Pertumbuhan Usaha	43
4.17 Tabulasi Silang Pencatatan Akun Utang dengan Pertumbuhan Usaha	44

4.18 Tabulasi Silang Pencatatan Akun Beban dengan Pertumbuhan Usaha	44
4.19 Tabulasi Silang Pencatatan Secara Digital dengan Pertumbuhan Usaha	45
4.20 Tabulasi Silang Kepemilikan Rekening dengan Pertumbuhan Usaha	45
4.21 Tabulasi Silang Investasi dengan Pertumbuhan Usaha	46
4.22 Tabulasi Silang Pinjaman Kerabat dengan Pertumbuhan Usaha	46
4.23 Tabulasi Silang Pinjaman Bank dengan Pertumbuhan Usaha	47
4.24 Tabulasi Silang Pinjaman Koperasi dengan Pertumbuhan Usaha	47
4.25 Tabulasi Silang Pinjaman Pegadaian dengan Pertumbuhan Usaha	48
4.26 Tabulasi Silang Pinjaman Mitra dengan Pertumbuhan Usaha	48
4.27 Tabulasi Silang Perhitungan Pinjaman dengan Pertumbuhan Usaha	49
4.28 Tabulasi Silang Pengetahuan Lembaga Keuangan dengan Pertumbuhan Usaha	49
4.29 Tabulasi Silang Pengetahuan Tabungan dengan Pertumbuhan Usaha	50
4.30 Tabulasi Silang Pengetahuan Pinjaman dengan Pertumbuhan Usaha	50
4.31 Tabulasi Silang Pengetahuan Investasi dengan Pertumbuhan Usaha	51
4.32 Tabulasi Silang Pengetahuan Asuransi dengan Pertumbuhan Usaha	51
4.33 Tabulasi Silang Pengetahuan Kartu Kredit dengan Pertumbuhan Usaha	52
4.34 Tabulasi Silang Pengetahuan Angsuran dengan Pertumbuhan Usaha	52
4.35 Tabulasi Silang Pengetahuan Saham dengan Pertumbuhan Usaha	53
4.36 Tabulasi Silang Pengetahuan Pinjaman Berbasis Aset dengan Pertumbuhan Usaha	53
4.37 Tabulasi Silang Pengetahuan <i>Business Plan</i> dengan Pertumbuhan Usaha ...	54
4.38 Tabulasi Silang Pengetahuan <i>Crowdfunding</i> dengan Pertumbuhan Usaha ...	54
4.39 Tabulasi Silang Pengetahuan <i>peer-to-peer lending</i> dengan Pertumbuhan Usaha	55
4.40 Tabulasi Silang Pengetahuan Pajak dengan Pertumbuhan Usaha	55

4.41 Tabulasi Silang Pengetahuan Inflasi dengan Pertumbuhan Usaha	56
4.42 Tabulasi Silang Pengetahuan Kurs dengan Pertumbuhan Usaha	56
4.43 Tabulasi Silang Pengetahuan Suku Bunga dengan Pertumbuhan Usaha	57
4.44 Tabulasi Silang Penggunaan Alat Hitung dengan Pertumbuhan Usaha	57
4.45 Tabulasi Silang Penggunaan Komputer dengan Pertumbuhan Usaha	58
4.46 Tabulasi Silang Penggunaan Media Sosial dengan Pertumbuhan Usaha	58
4.47 Tabulasi Silang Penggunaan Kontak Resmi dengan Pertumbuhan Usaha ...	59
4.48 Tabulasi Silang Penggunaan Website dengan Pertumbuhan Usaha	59
4.49 Tabulasi Silang Pengetahuan Risiko Bisnis dengan Pertumbuhan Usaha	60
4.50 Tabulasi Silang Pengetahuan Risiko Operasional dengan Pertumbuhan Usaha	60
4.51 Tabulasi Silang Pengetahuan Risiko Keuangan dengan Pertumbuhan Usaha	61
4.52 Tabulasi Silang Pengetahuan Risiko Kredit dengan Pertumbuhan Usaha	61
4.53 Tabulasi Silang Pengetahuan Risiko Murni dengan Pertumbuhan Usaha	62
4.54 Tabulasi Silang Kepemilikan Anggaran Khusus dengan Pertumbuhan Usaha	62
4.55 Tabulasi Silang Alternatif Tabungan dengan Pertumbuhan Usaha	63
4.56 Tabulasi Silang Alternatif Kerjasama Supplier dengan Pertumbuhan Usaha	63
4.57 Tabulasi Silang Alternatif Pinjaman Bank dengan Pertumbuhan Usaha	64
4.9 Tabulasi Silang Penggunaan Teknologi Finansial dengan Pertumbuhan Usaha	35

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1. Kerangka Konseptual	18
3.1. Alur Penentuan Responden	21
3.2. Kerangka Pemecahan Masalah	27



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
1. Kuesioner Penelitian	77
2. Daftar Identitas Responden Penelitian	85
3. Rekapitulasi Karakteristik UMKM.....	92
4. Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Perencanaan Keuangann, <i>Budgeting</i> , dan <i>Control</i>	97
5. Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Pencatatan Akuntansi.....	100
6. Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Sumber Pendanaan.....	103
7. Rekapitulasi Jwaban Responden Indikator Pemahaman Bisnis Oleh Responden	108
8. Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Penggunaan Teknologi.....	113
9. Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Manajemen Risiko	116
10. Perhitungan Pertumbuhan UMKM	121
11. Contoh Perhitungan Variabel Pertumbuhan Usaha	126
12. Lembar Persetujuan Responden.....	127
13. Dokumentasi Penelitian.....	130

BAB 1. PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Pertumbuhan ekonomi merupakan salah satu indikator penting yang digunakan sebagai tolok ukur kinerja pemerintahan. Alat ukur yang sering digunakan untuk melihat pertumbuhan ekonomi adalah Produk Domestik Bruto (PDB). Badan Pusat Statistik (BPS) Indonesia mencatat bahwa ekonomi Indonesia 2018 tumbuh sebesar 5,17 persen. Pertumbuhan ini didukung oleh kontribusi usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) terhadap PDB yang turut meningkat sebesar 60,34 persen dalam lima tahun terakhir (kemenperin.go.id,2018). UMKM tidak hanya berkontribusi pada PDB, namun juga mampu menyerap tenaga kerja sebesar 97,22 persen pada periode yang sama (kemenperin.go.id,2018). Namun prestasi tersebut tidak menjadikan UMKM mendapat perhatian lebih dari pemerintah. Wimboh Santoso (ketua OJK) menyatakan bahwa permasalahan yang sering dihadapi UMKM adalah terkait permodalan dan pemasaran (liputan6.com,2018). Kurangnya literasi finansial menghambat UMKM bertumbuh ke pasar global sehingga pasar yang dijangkau terbatas.

Literasi finansial (*financial literacy*) merupakan kemampuan dan pemahaman yang dimiliki seseorang untuk mengelola serta mengambil keputusan keuangan. Setiap individu memiliki persepsi dan pandangan berbeda terhadap keuangan yang dimilikinya (Garg dan Singh, 2018). Pemahaman mendasar tentang keuangan meliputi penganggaran, tabungan, pinjaman, dan investasi. Literasi finansial yang baik akan menjadikan seseorang memiliki perilaku keuangan yang sehat. Low dan Mazzarol (dalam Rasheed: 2018) menyatakan bahwa karakteristik pribadi pemilik UMKM memainkan peran penting dalam menentukan preferensi pembiayaan seperti jenis kelamin, pendidikan, dan etnis. Chan dan Volpe (1998) membagi literasi finansial menjadi empat indikator, yakni pengelolaan keuangan (*budgeting*), manajemen kredit,

manajemen tabungan dan investasi, serta manajemen risiko. Keempat indikator tersebut berkaitan dengan aspek keuangan dalam perusahaan. Pernyataan ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Lusimbo dan Muturi (2016) serta Mateev dan Anastasov (2010) bahwa ada keterkaitan antara literasi finansial dengan pertumbuhan usaha.

Teknologi finansial (*financial technology*) merupakan terobosan baru bagi dunia keuangan untuk memudahkan pelanggannya dalam melakukan transaksi. Sesuai akronimnya, “*Fintech*” adalah kombinasi dan aplikasi dari “*financial*” dan “*technology*” (Alt *et al.*: 2018). Ion dan Alexandra (2006) menyatakan teknologi finansial adalah inovasi baru dalam layanan keuangan yang menggunakan teknologi untuk memfasilitasi transaksi keuangan yang berkaitan dengan perdagangan, bisnis, serta berbagai transaksi keuangan lainnya. Berdasarkan survei yang digagas oleh Sharing Vision, Indonesia telah menduduki peringkat ke 6 sebagai pengguna *internet banking* terbanyak dari tahun 2012 hingga 2017 (Chrismastianto dan Imanuel: 2017). *Fintech* memberikan kemudahan untuk memperluas transaksi keuangan dengan efisien. *Fintech* menawarkan beberapa produk unggulan, diantaranya investasi *online*, *peer-to-peer lending*, *crowdfunding*, *mobile payments/ online banking*, serta *marketplace*.

Perkembangan teknologi finansial serta informasi yang mudah diakses menuntut pemahaman lebih bagi UMKM agar tidak salah memilih produk keuangan sesuai yang dibutuhkan. Beberapa produk teknologi finansial yang didesain khusus untuk mendukung kegiatan UMKM adalah *peer-to-peer lending*, *crowdfunding*, serta *market place*. *Peer-to-peer-lending* (P2P) dan *crowdfunding* menyediakan program pembiayaan bagi UMKM yang kesulitan mendapatkan modal. Kedua produk teknologi finansial ini menawarkan kemudahan pinjaman dibanding ketika meminjam di bank. Begitu juga dengan *market place*, yang bisa dijadikan sebagai sarana pemasaran produk UMKM di dunia maya. *Market place* mampu menjanjikan pasar yang luas dengan biaya yang lebih murah. UMKM dapat memanfaatkan produk-produk *fintech* untuk menunjang usahanya, namun perlu selektif dan memahami dengan baik dengan

produk yang mereka pilih. Selain memberikan berbagai kemudahan dan kelebihan dalam bertransaksi, banyak juga risiko yang perlu diketahui ketika bertransaksi menggunakan produk teknologi finansial. Hasil survei yang dilakukan OJK (Otoritas Jasa Keuangan) pada Desember 2018 membuktikan, meski pengguna produk dan layanan keuangan telah mencapai 67,8 persen, hanya 29,7 persen yang mehamami literasi keuangan dengan baik. Hal ini berarti mereka telah mengakses layanan keuangan namun memiliki pemahaman keuangan yang kurang memadai.

Literasi finansial yang baik dapat menunjang kinerja UMKM khususnya di bidang finansial. Asimetri informasi serta laporan dan pencatatan keuangan yang tidak lengkap merupakan masalah umum yang sering dihadapi UMKM. Perbankan sebagai salah satu lembaga penyalur kredit dinilai susah memberikan bantuan modal kepada UMKM dikarenakan kedua faktor tersebut. Solusi lain yang bisa ditawarkan adalah produk teknologi finansial yang khusus menyediakan layanan pinjaman bagi UMKM. Masalah yang timbul kemudian adalah kurangnya edukasi dan pemahaman mengenai teknologi baru tersebut, sehingga banyak industri kecil yang akhirnya bangkrut karena terjerat kasus pinjaman *online* (liputan6.com).

UMKM dan koperasi yang terdaftar pada Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Jember hingga bulan Desember 2018 berjumlah 4.095. Jumlah ini terbilang sedikit jika dibandingkan dengan jumlah penduduk Kabupaten Jember yang berusia produktif yakni sebesar 1,27 juta (bps.go.id). Sektor usaha yang mendominasi di Kabupaten Jember adalah perdagangan, baik itu perdagangan dan industri, yang meningkat sebesar 1,34 dan 0,40 poin. Teknologi finansial memiliki peran penting dalam sektor perdagangan karena transaksi yang dilakukan langsung berhubungan dengan konsumen. Perdagangan *online* lebih dinikmati konsumen karena berbagai kemudahan yang ditawarkan. Namun dari data yang didapat belum menunjukkan apakah UMKM Kabupaten Jember sudah memiliki literasi finansial yang baik dan menggunakan teknologi finansial.

Tabel 1.1 Klasifikasi UMKM di Kabupaten Jember

Sektor Usaha	Jumlah
Perdagangan	2.424
Industri	970
Jasa	361
Peternakan	126
Pertanian	91
Keuangan	58
Kerajinan dan seni	46
Lain-lain	19
	4.095

Sumber: umkm-jember.web.id

Penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian ini diantaranya adalah yang dilakukan oleh Servon dan Kaestner (2008), yang meneliti *customer financial literacy* kelas menengah bawah dan dampaknya terhadap *online banking*. Hasil penelitian menunjukkan adanya hubungan yang potensial antara teknologi informasi dan komunikasi dengan literasi finansial. Namun nasabah yang tergolong memperoleh penghasilan rendah dan menengah belum memiliki ketertarikan untuk meleak teknologi dan keuangan. Ghazali (2019) melakukan penelitian tentang kesadaran dan persepsi UMKM di Malaysia terhadap penggunaan teknologi finansial. Hasilnya, mayoritas dari UMKM memberikan respon positif dan menyadari pentingnya meningkatkan pemahaman teknologi finansial. Penelitian selanjutnya dilakukan oleh Lusimbo dan Muturi (2016) tentang teknologi finansial dan pertumbuhan UMKM di Kenya. Hasil penelitian tersebut menyatakan bahwa ada hubungan yang positif antara pertumbuhan perusahaan dan literasi keuangan.

Beberapa penelitian terdahulu memfokuskan *financial literacy* kepada kemampuan individual, sehingga parameter yang digunakan pada penelitian juga dipengaruhi oleh karakteristik individu. Hasil penelitian juga hanya terbatas pada tingkat literasi finansial objek yang diteliti, sehingga tidak ada penjelasan tentang dampak yang timbul dengan adanya perbedaan tingkat literasi. Kehadiran teknologi finansial sebagai alternatif pelayanan keuangan juga belum diketahui dampaknya terhadap pertumbuhan UMKM. Berdasarkan beberapa penelitian tersebut, peneliti memilih judul Literasi Finansial, Teknologi Finansial, dan Pertumbuhan UMKM Kabupaten Jember. UMKM Kabupaten Jember dipilih sebagai objek karena Kabupaten Jember memiliki potensi yang baik untuk pertumbuhan usaha. Beberapa perguruan tinggi besar serta sumber daya yang melimpah merupakan potensi bisnis yang baik khususnya bagi UMKM. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi pertumbuhan UMKM. Informasi tersebut dapat digunakan oleh pelaku UMKM sebagai bahan pertimbangan untuk meningkatkan bisnis mereka.

1.2. Rumusan Masalah

UMKM tidak hanya bergerak untuk kepentingan ekonomi individu, namun juga berkontribusi terhadap struktur sosial dan daya saing ekonomi. Hussain *et. al.* (2018) menyatakan bahwa UMKM mampu melengkapi sektor manufaktur, ritel dan rekreasi. Teknologi yang terus berkembang menuntut pemilik UMKM menyesuaikan diri dengan perubahan. Literasi finansial menjadi modal dasar yang harus dimiliki UMKM agar mampu menghadapi perubahan tersebut (Eniola dan Etenbang, 2015). Masalah lain yang sering dihadapi UMKM adalah ketersediaan modal untuk mengembangkan usahanya. Lembaga penyalur kredit seperti perbankan dinilai susah memberikan kredit karena UMKM tidak mampu menjelaskan prospek usahanya ke depan. Paoloni *et. al.* (2019) menyatakan bahwa teknologi finansial sebagai salah satu bentuk dukungan

finansial bagi UMKM, yang dapat dimanfaatkan sebaik-baiknya oleh pemilik UMKM. Berdasarkan uraian tersebut maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

- a. Bagaimana tingkat literasi finansial UMKM Kabupaten Jember?
- b. Berapakah proporsi penggunaan teknologi finansial pada UMKM di Kabupaten Jember?
- c. Apakah ada hubungan antara literasi finansial, teknologi finansial, dan pertumbuhan UMKM Kabupaten Jember?

1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Menguji dan menganalisis seberapa baik literasi finansial UMKM Kabupaten Jember
- b. Menguji dan menganalisis aplikasi teknologi finansial pada UMKM di Kabupaten Jember
- c. Menguji dan menganalisis hubungan antara literasi finansial, teknologi finansial, dan pertumbuhan UMKM Kabupaten Jember

1.4. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi:

- a. Akademisi

Sebagai bahan rujukan dan literatur bagi penelitian selanjutnya yang ingin melakukan penelitian mengenai literasi keuangan dan teknologi finansial pada UMKM maupun objek lainnya yang relevan.

b. Pemerintah

Sebagai bahan pertimbangan dan pengambilan kebijakan terkait masalah peningkatan literasi keuangan serta teknologi finansial pada UMKM. Hasil penelitian ini dapat digunakan oleh beberapa dinas pemerintahan yang berkaitan dengan peningkatan literasi dan UMKM, diantaranya Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Jember, Dinas Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Jember, serta Otoritas Jasa Keuangan.

c. Pemilik UMKM

Sebagai tolok ukur pengetahuan pemilik tentang pengelolaan keuangan dan meningkatkan kesadaran akan pentingnya penggunaan teknologi finansial. Dengan adanya penelitian ini diharapkan UMKM dapat meningkatkan kinerja usahanya melalui literasi finansial dan teknologi finansial.

BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Tinjauan Teori

2.1.1 Literasi Finansial

Istilah literasi finansial pertama kali dikemukakan oleh John Adams pada tahun 1787. John menyatakan bahwa perlunya melek finansial untuk mengatasi kebingungan dan ketidaktahuan terhadap kredit, sirkulasi dan sifat koin. Beberapa peneliti berpendapat bahwa literasi finansial identik dengan pengetahuan keuangan (Hilgret et al., 2003; Lusardi dan Mitchell, 2011; Bucher-Koenen et al., 2016; Garg dan Singh, 2017). Mandell (2017) mendefinisikan literasi finansial sebagai “kemampuan” untuk mengevaluasi instrumen keuangan yang baru dan kompleks serta membuat penilaian berdasarkan informasi yang diperoleh. *Organization for Economic Co-operation and Development* (OECD) memiliki konsep literasi finansial sebagai keterampilan, motivasi, dan kepercayaan diri dalam menerapkan pengetahuannya untuk membuat keputusan efektif dalam konteks keuangan, untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan individu, dan memungkinkan partisipasi dalam kehidupan ekonomi.

Rasheed (2018) menyatakan bahwa literasi finansial terdiri dari empat aspek penting yakni penganggaran, tabungan, investasi, dan pinjaman. Penganggaran berkaitan dengan pengelolaan keuangan yang dilakukan oleh individu, mulai dari perencanaan, pengendalian, hingga pengambilan keputusan keuangan. menurut Chan dan Volpe (1998) semakin banyak pengetahuan keuangan yang dimiliki maka akan semakin baik pula pengelolaan keuangan yang dilakukan. Aspek tabungan berkaitan dengan kemampuan individu untuk menyimpan sisa pendapatan yang tidak dipakai untuk kebutuhan yang akan datang. Aspek investasi berkaitan dengan pengetahuan tentang suku bunga pasar, reksadana, dan risiko investasi. Aspek pinjaman berkaitan dengan kemampuan individu untuk memilah dan menganalisa hutang yang sesuai dengan kebutuhan.

Empat aspek tersebut kemudian dikembangkan menjadi lima belas indikator untuk menggambarkan melek finansial. Lima belas indikator tersebut diantaranya penentuan pilihan karir, pemahaman tentang gaji, pendapatan, pengetahuan tentang cara mencapai tujuan keuangan, tabungan, asuransi, analisa risiko dan pengembalian, investasi, pajak dan inflasi, hutang, debitur-kreditur, penanganan masalah hutang, perlindungan kredit, pencatatan keuangan, serta pemahaman tentang laporan keuangan. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengklasifikasikan literasi finansial penduduk Indonesia menjadi empat kategori, yakni:

- a. *Well literate* (21,84%), kategori bagi mereka yang memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan serta produk, manfaat dan risiko tentang jasa keuangan, serta memiliki keahlian untuk menggunakan produk dan layanan keuangan.
- b. *Sufficient literate* (75,69%), orang yang memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga keuangan serta produknya, termasuk fitur, manfaat, risiko, hak, dan kewajiban atas produk keuangan
- c. *Less literate* (2,06%), kategori bagi mereka yang hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga keuangan dan jasa yang ditawarkan
- d. *Not literate* (0,41%), orang yang tidak memiliki pengetahuan tentang lembaga keuangan serta tidak memiliki keterampilan untuk mengakses layanan keuangan.

2.1.2 Manajemen Keuangan

Manajemen keuangan dapat diartikan sebagai proses pengaturan aktivitas keuangan dalam suatu organisasi, meliputi *planning*, analisis, dan pengendalian terhadap aktivitas keuangan. Manajemen keuangan juga dapat didefinisikan sebagai aktivitas yang berhubungan dengan perolehan dana serta pengendaliannya untuk beberapa tujuan (Najib, 2015:30). Manajemen di bidang keuangan bertujuan untuk memaksimalkan keuntungan dengan pembiayaan yang minimal. Financial Planning

Standards Board Indonesia (dalam OJK, 2016:9) menyatakan bahwa perencanaan keuangan adalah “proses” mencapai tujuan melalui manajemen keuangan yang terintegrasi dan terencana.

Proses manajemen keuangan dapat dikategorikan pada dua tingkat, yakni manajemen keuangan individu dan manajemen keuangan perusahaan. Manajemen individu menyesuaikan kebutuhan dan sumber dana individu. Manajemen keuangan perusahaan memiliki konsep yang lebih kompleks dan terstruktur. Secara umum proses manajemen keuangan terdiri dari tiga tahap, yakni perencanaan, pelaksanaan, dan kontrol keuangan (Setia, 2015:49).

Terdapat tiga keputusan keuangan penting yang memiliki pengaruh terhadap nilai perusahaan, yakni keputusan investasi, keputusan pendanaan, dan keputusan pendistribusian keuntungan (Jaka, Eds., 1995:5); (Yelfri. Eds., 2008:6); (Abdul, 2015:3). Keputusan investasi (*investment decision*) berkaitan dengan pilihan investasi apa yang akan dipilih perusahaan, apakah pada *fixed asset* atau *working capital*, serta menilai apakah investasi tersebut layak dilakukan. Keputusan investasi dikatakan efektif jika mampu mencapai tingkat imbal hasil (*rate of return*) yang maksimal (Abdul, 2015:3). Keputusan investasi juga sering disebut dengan dengan penganggaran modal karena perusahaan menyiapkan anggaran tahunan yang terdiri dari investasi modal yang disahkan. Anggaran yang telah disahkan tersebut kemudian dicarikan sumber dananya yang bisa disebut dengan keputusan pendanaan (*financial decision*). Keputusan pendanaan berkaitan dengan pemilihan sumber dana yang akan digunakan, apakah internal atau eksternal. Keputusan pendanaan dikatakan efektif jika dapat meminimalkan *cost of fund* (Abdul, 2015:4). Selanjutnya keputusan pendistribusian keuntungan atau yang lebih sering disebut dengan kebijakan dividen (*dividend policy*) merupakan keputusan keuangan yang berhubungan dengan pemegang saham. Perusahaan harus mampu menentukan berapa persentase laba yang akan dibagikan kepada pemegang saham dalam bentuk dividen, dan berapa persen yang tetap disimpan dalam bentuk laba ditahan. kebijakan dividen dapat dikatakan efektif seiring dengan peningkatan harga saham (Abdul, 2015:4).

2.1.3 Teknologi Finansial

Teknologi finansial atau yang lebih dikenal dengan istilah *Fintech* merupakan kombinasi dari finansial dan teknologi (Alt *et al*, 2018). Teknologi tersebut digunakan untuk mengatur, mengkoordinasikan proses serta mempermudah tugas. Beck (2018) membagi perkembangan teknologi finansial tersebut kedalam empat tingkatan. Teknologi pertama adalah penggunaan IT *inhouse*. Teknologi ini membantu perbankan untuk mengoperasikan jaringan antar cabang dengan kantor utama. Sistem ini memudahkan nasabah untuk melakukan transaksi keuangan. Teknologi fase kedua adalah munculnya teknologi analog berupa telegraf listrik yang memudahkan transfer informasi jarak jauh. Jasa keuangan mulai berevolusi menjadi industri digital pada akhir 1980. Industri digital ini yang kemudian dikenal sebagai fase ketiga dari perkembangan teknologi finansial. Perbankan mulai mengenalkan sistem *e-trade* untuk investor. Sistem ini ternyata direspon dengan baik oleh investor sehingga perbankan berinovasi dengan layanan internet *banking* untuk nasabahnya. Sistem ini memungkinkan nasabah melakukan transaksi keuangan tanpa harus mendatangi kantor, dengan waktu yang lebih fleksibel karena tidak terikat jam kerja teller.

Perkembangan teknologi finansial yang berjalan sampai saat ini lebih dikenal masyarakat dengan istilah *fintech*. *Fintech* merupakan fase perkembangan teknologi finansial yang keempat. *Fintech* menyediakan layanan keuangan berbasis *software* yang memberikan kemudahan bagi konsumennya. Tidak hanya di sektor perbankan, *fintech* memiliki cakupan bisnis yang lebih luas. Perusahaan-perusahaan *startup* baru telah menyediakan layanan mulai dari *startup* pembayaran, investasi, pembiayaan (*crowdfunding*), hingga pinjaman (*lending*). Gopay dan T-Cash adalah contoh produk *fintech* nonbank yang menyediakan layanan pembayaran.

2.1.4 Produk Teknologi Finansial

Perkembangan *fintech* yang semakin pesat mendorong munculnya berbagai penyedia layanan keuangan dengan keberagaman produk yang ditawarkan. Baik perbankan maupun penyedia layanan keuangan terus melakukan inovasi untuk meningkatkan minat konsumen terhadap produknya. Hingga Desember 2018, Otoritas Jasa Keuangan telah merilis 113 penyelenggara *fintech* resmi yang digolongkan ke dalam beberapa layanan sebagai berikut (ojk.go.id):

a. Pembayaran (*Payments*)

Layanan pembayaran ini mencakup pembayaran belanja *online*, tagihan listrik, pembelian tiket transportasi, pembayaran kredit, dan berbagai transaksi yang sudah terkoneksi dengan produk *fintech*. Mandiri e-toll, Brizzi, dan *Flash* BCA merupakan contoh dari uang elektronik yang mengakomodasi layanan pembayaran tersebut. Ada juga *mobile banking* serta *internet banking* yang sudah lebih dulu dikenal masyarakat. Selain instansi perbankan, beberapa penyedia layanan keuangan yang memiliki produk serupa adalah Ovo, Dana, dan GoPay.

b. Investasi (*Investment*)

Layanan berikut berfungsi sebagai perencana keuangan dalam bentuk digital. Pengguna dapat melakukan perencanaan dan kontrol keuangan setiap saat melalui bantuan aplikasi ini. Beberapa penyedia layanan tersebut diantaranya Bareksa serta IpotFund.

c. Pembiayaan (*Lending*)

Terdapat tiga kategori umum dalam layanan pembiayaan ini, yakni pembiayaan utang, *crowdfunding*, serta *Peer to Peer Lending* (P2P). *Crowdfunding* merupakan layanan penghimpun dana yang mayoritas digunakan untuk kegiatan sosial seperti donasi, pendidikan, kesehatan, dan lain sebagainya. *Peer to Peer lending* merupakan

layanan informasi yang menyediakan investasi sekaligus pinjaman usaha dalam skala kecil. Layanan ini lebih ditujukan untuk Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).

d. *Market place*

Market place merupakan platform digital yang memfasilitasi transaksi jual beli secara *online*. *Market place* memberikan kemudahan bagi penjual untuk menawarkan produknya di dunia maya, sekaligus kemudahan bagi konsumen untuk mengakses produk tersebut. Beberapa produk *fintech* ini berkembang dengan baik di Indonesia, diantaranya Bukalapak, Shopee, Tokopedia, dan Traveloka.

2.1.5 Pertumbuhan UMKM

Pertumbuhan perusahaan dapat diukur dengan berbagai indikator. Gupta *et. al.* (2013) menilai pertumbuhan perusahaan melalui empat perspektif teoritis, yakni: perspektif strategis adaptif, perspektif motivasi, perspektif konfigurasi, dan perspektif berbasis sumber daya. Perspektif strategis adaptif menekankan pada kemampuan perusahaan untuk menilai kondisi pasar dan menyesuaikan diri dengan perubahan. Perspektif motivasi yang dimaksud adalah ketertarikan dan minat pelanggan terhadap produk kita. Perspektif sumber daya terdiri dari sumber daya keuangan, staf, perluasan kegiatan bisnis, dan lain sebagainya. Perspektif konfigurasi merupakan kemampuan perusahaan untuk mengombinasikan seluruh komponen perusahaan agar memiliki daya saing yang tinggi.

Selanjutnya Mateev dan Anastasov (2010) berpendapat bahwa struktur keuangan, produktivitas, omset penjualan serta total aset memiliki dampak langsung terhadap pertumbuhan usaha. Total aset cenderung meningkatkan pendapatan penjualan. Pada saat yang sama, pertumbuhan jumlah karyawan (produktivitas) menunjukkan dampak pada pertumbuhan aset mereka. Dalam menjalankan operasionalnya, keuangan UKM bergantung pada dana yang dihasilkan secara internal.

Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa perusahaan dengan arus kas besar akan tumbuh lebih cepat.

Kachlamani (2016) menilai pertumbuhan UMKM dari profitabilitas, hutang jangka pendek dan jangka panjang, umur perusahaan, jenis industri serta ukuran perusahaan. Baik sumber dana internal maupun eksternal berpengaruh terhadap pertumbuhan UMKM. Namun, mayoritas sampel penelitian lebih memilih menggunakan sumber dana pribadi dibandingkan modal eksternal. Hal ini dikarenakan pelaku UMKM memiliki harapan ketika menghasilkan laba, maka laba tersebut akan diinvestasikan kembali untuk membiayai pertumbuhan usahanya.

2.2 Penelitian Terdahulu

Fatoki (2014) melakukan penelitian terhadap tingkat literasi keuangan UMKM di Afrika Selatan. Ada enam indikator yang digunakan pada penelitian ini diantaranya; perencanaan keuangan, *budgeting*, dan *control*; *bookkeeping literacy*; sumber pendanaan; pengetahuan bisnis; penggunaan teknologi; serta manajemen risiko. Pendekatan yang digunakan adalah analisa deskriptif. Hasilnya mayoritas pemilik UMKM di Afrika Selatan masih memiliki literasi finansial yang rendah.

Penelitian selanjutnya dilakukan oleh Dila dan Beta (2015) yang mengkaji perilaku keuangan PKL Malioboro serta alternatif strategi keuangan yang dapat diterapkan. Penelitian ini menggunakan indikator keuangan berupa modal, likuiditas, *leverage*, dan profitabilitas. Pendekatan yang digunakan adalah analisis deskriptif, analisis *cluster* dan analisis rasio. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat dua kelompok perilaku keuangan PKL dan didapatkan dua strategi alternatif keuangan untuk masing-masing kelompok.

Birawani (2015) melakukan penelitian mengenai tingkat literasi keuangan pemilik UMKM di Depok. Metode yang digunakan adalah analisis deskriptif dan analisis regresi dengan empat variabel penelitian yakni pengetahuan umum perbankan,

literasi keuangan dasar, sikap keuangan, dan ketrampilan pemilik UMKM dalam mengelola keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa 100% responden sudah memiliki pengetahuan perbankan yang baik, namun aspek literasi keuangan dan sikap keuangan responden masih rendah.

Penelitian selanjutnya dilakukan oleh Lusimbo dan Muturi (2016) terhadap pertumbuhan UMKM di Kenya. Variabel yang digunakan adalah *debt management literacy* dan *bookkeeping literacy*, yang dianalisa menggunakan tabulasi silang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *debt management literacy* mampu mempengaruhi pertumbuhan aset, sedangkan *bookkeeping literacy* tidak terlalu mempengaruhi pertumbuhan aset.

Ghazali dan Yasuoka (2018) melakukan penelitian tentang kesadaran dan persepsi UMKM di Malaysia terhadap perkembangan *fintech*. Analisa yang digunakan adalah analisa deskriptif dengan variabel kesadaran dan persepsi. Hasilnya UMKM belum memiliki kesadaran tentang pentingnya *fintech* namun sudah memiliki persepsi yang baik dengan kehadiran *fintech*.

Ihelsa (2018) melakukan penelitian tentang literasi keuangan pelaku UMKM di Bogor dan dampaknya terhadap pengelolaan keuangan. variabel yang digunakan adalah literasi keuangan dan pengelolaan keuangan dengan bantuan analisis deskriptif dan uji parsial. Hasilnya tingkat literasi keuangan UMKM di Bogor adalah sebesar 60,87% yang termasuk dalam kategori sedang, dan literasi keuangan tersebut berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan dalam UMKM.

Selanjutnya, ringkasan dari beberapa penelitian terdahulu tersebut dapat dilihat pada tabel 2.1 berikut.

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu

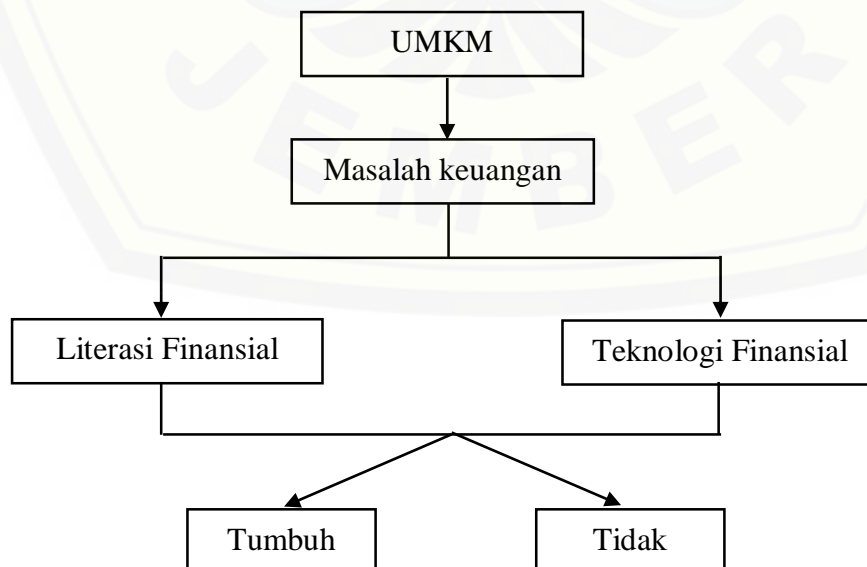
Nama peneliti/ tahun	Variabel/ indikator	Metode analisis data	Hasil penelitian
Fatoki (2014)	<ul style="list-style-type: none"> - Perencanaan keuangan, <i>budgeting</i>, dan <i>control</i> - <i>Bookeping</i> - Sumber pendanaan - Pengetahuan bisnis - Penggunaan teknologi - Manajemen risiko 	Analisis deskriptif	UMKM di Afrika Selatan masih memiliki literasi finansial yang rendah
Dila dan Beta (2015)	<ul style="list-style-type: none"> - Modal - Likuiditas - Leverage - Profitabilitas 	<ul style="list-style-type: none"> - Analisis cluster - Analisis SWOT 	PKL Malioboro terbagi menjadi dua cluster dan diperoleh dua strategi keuangan
Birawani (2015)	<ul style="list-style-type: none"> - Pengetahuan umum perbankan - Literasi keuangan dasar - Sikap keuangan - Keterampilan pemilik mengelola keuangan 	Analisis deskriptif	<ul style="list-style-type: none"> - 100% responden sudah memiliki pengetahuan perbankan - Literasi keuangan masih tergolong rendah - Sikap keuangan responden masih rendah
Lusimbo dan Muturi (2016)	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Debt management literacy</i> - <i>Bookeeping literacy</i> 	- Tabulasi silang	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Debt management literacy</i> mempengaruhi pertumbuhan aset - <i>Bookeeping literacy</i> tidak terlalu mempengaruhi pertumbuhan aset
Ghazali dan Yasuoka (2018)	<ul style="list-style-type: none"> - Kesadaran - Persepsi 	Analisis deskriptif	UMKM belum memiliki kesadaran tentang

			pentingnya fintech namun sudah memiliki persepsi yang baik dengan kehadiran fintech
Ihelsa (2018)	- Literasi keuangan - Pengelolaan keuangan	- Analisis deskriptif - Uji parsial	- Tingkat literasi keuangan UMKM di Bogor 60,87% - Literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan

Sumber: Fatoki (2014), Dila dan Beta (2015), Birawani (2015), Lusimbo dan Muturi (2016), Ghazali dan Yasuoka (2018), Ihelsa (2018)

Beberapa penelitian terdahulu memfokuskan literasi finansial kepada kemampuan individual, sehingga parameter yang digunakan pada penelitian juga dipengaruhi oleh karakteristik individu. Hasil penelitian juga hanya terbatas pada tingkat literasi finansial objek yang diteliti, sehingga tidak ada penjelasan tentang dampak yang timbul dengan adanya perbedaan tingkat literasi. Kehadiran teknologi finansial sebagai alternatif pelayanan keuangan juga belum diketahui dampaknya terhadap pertumbuhan UMKM.

2.3 Kerangka Konseptual



Gambar 2.1 Kerangka konseptual

Aktivitas dalam perusahaan tidak lepas dari pendanaan yang memadai, begitu juga dalam UMKM. Kachmalani (2016) menyatakan bahwa mayoritas dari UMKM menggunakan dana pribadi sebagai modal usaha, karena kesulitan mendapat modal eksternal. Modal eksternal yang dapat dicapai terbatas pada pinjaman teman atau keluarga. Kesulitan mendapat modal tersebut dikarenakan UMKM tidak mampu menjelaskan prospek bisnis yang dijalankan, meskipun sebenarnya memiliki potensi yang baik untuk berkembang (Adomako, 2016). Neige (dalam Lusimbo dan Muturi, 2016) menemukan hubungan positif antara melek finansial dengan pertumbuhan UMKM. Sejalan dengan penelitian tersebut, Rasheed (2018) menyatakan bahwa adanya pelatihan literasi keuangan di Swedia telah menjadikan pertumbuhan UMKM semakin baik.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Febrina (2018) menjelaskan bahwa teknologi finansial memiliki pengaruh positif terhadap pertumbuhan UMKM. Kemampuan layanan digital menjangkau daerah yang lebih luas menjadikan akses produk keuangan semakin mudah dilakukan. Namun penelitian yang dilakukan oleh Paoloni *et. al.* (2019) menyatakan bahwa teknologi finansial tidak berpengaruh terhadap pertumbuhan UMKM. Oleh karena itu, perlu dilakukan penelitian lebih lanjut untuk mengetahui apakah literasi finansial dan teknologi finansial berpengaruh terhadap pertumbuhan UMKM.

BAB 3. METODE PENELITIAN

3.1. Rancangan Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif berbasis deskriptif, dimana peneliti mengukur fenomena, mengembangkan konsep serta menghimpun fakta, namun tidak melakukan pengujian terhadap hipotesis (Sofian, 2012:5). Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis hubungan antara literasi finansial, penggunaan teknologi finansial, dan pertumbuhan UMKM di kabupaten Jember.

3.2. Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah UMKM di kabupaten Jember yang terdaftar pada Dinas Koperasi dan UMKM kabupaten Jember. Teknik yang digunakan untuk mengambil sampel adalah *snowball sampling*, yakni pemilihan sampel yang jumlah awalnya sedikit kemudian membesar (Sugiyono, 2015: 99). Pengambilan sampel awal merupakan rekomendasi dari Dinas Koperasi dan UMKM kabupaten Jember. Setelah bertemu dengan responden pertama peneliti meminta rekomendasi responden yang bisa dijadikan sampel selanjutnya. Jumlah sampel yang digunakan pada penelitian ini diukur menggunakan metode Slovin. Perhitungan sampel dengan menggunakan metode slovin adalah:

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

Keterangan:

n = jumlah sampel

N = jumlah populasi

e = tingkat kesalahan (*error*) yang ditoleransi

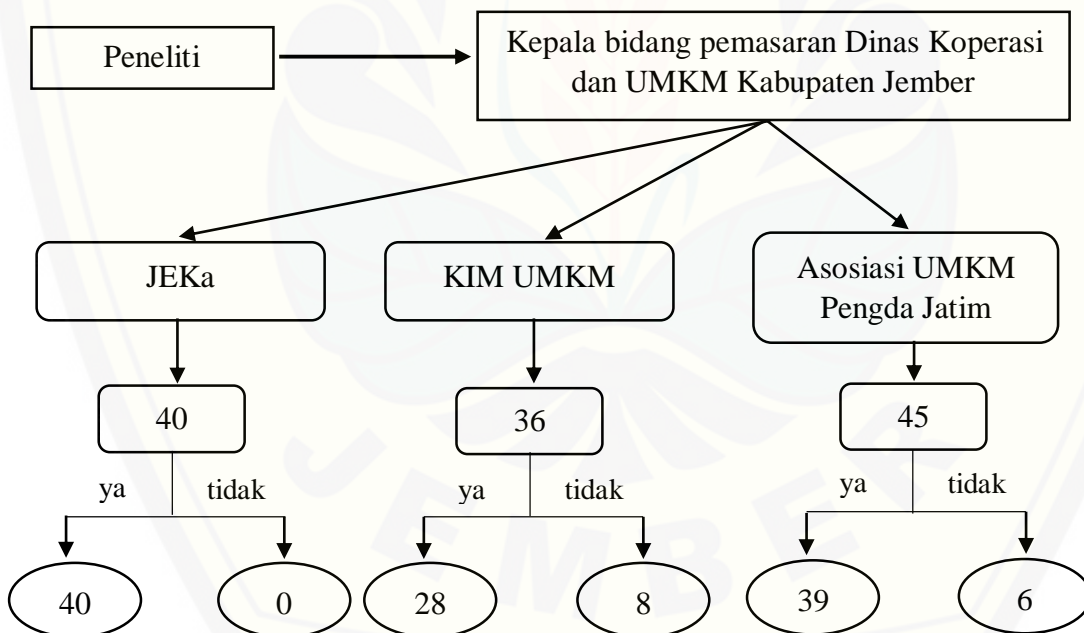
Sumber: Sugiyono (2015: 103)

Maka jumlah sampel minimal yang akan diambil adalah (tingkat kesalahan yang ditoleransi sebesar 10%):

$$\begin{aligned} n &= \frac{4095}{1 + 4095(0,1)^2} \\ &= 97,6 \\ &\approx 98 \end{aligned}$$

Objek dari penelitian ini adalah penduduk di kabupaten Jember yang memiliki usaha terdaftar di Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Jember. Penelitian dilakukan pada tanggal 15 Mei 2019 hingga 31 Mei 2019 hingga 6 Juli 2019 dengan total 107 responden. Namun setelah dilakukan rekapitulasi data terdapat lima kuesioner yang tidak bisa diolah karena data yang diisi responden tidak lengkap, sehingga total kuesioner yang digunakan adalah 102. Proses penelitian dimulai dengan perijinan dan diskusi bersama kepala bidang pemasaran dari Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Jember hingga didapatkan tiga rekomendasi ketua komunitas UMKM di kabupaten Jember. Komunitas yang dipilih yakni komunitas Jember Industri Kreatif (JEKa), Komunitas Inspirasi dan Motivasi UMKM (KIM UMKM), serta Asosiasi UMKM Pengda Jatim. Peneliti kemudian menghubungi tiga ketua komunitas tersebut untuk meminta rekomendasi calon responden yang dapat dimintai informasi dan memberikan data yang akurat. Alur pemilihan responden dapat dijelaskan dalam bagan berikut:

Gambar 3.1 Alur Penentuan Responden



Sumber : lampiran 1

3.3. Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan pada penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Data primer yang akan diambil antara lain karakteristik responden, karakteristik UMKM, serta pengetahuan dan perilaku keuangan yang diterapkan pada UMKM tersebut. Data sekunder berupa daftar nama dan alamat UMKM di kabupaten Jember yang diperoleh dari website resmi Dinas Koperasi dan UMKM kabupaten Jember, serta telaah dari beberapa literatur terkait. Sumber data untuk penelitian diperoleh dari pemilik UMKM di kabupaten Jember. Pengambilan data diperoleh melalui penyebaran kuesioner yang berisi beberapa pertanyaan terbuka dan tertutup. Pertanyaan tertutup bertujuan agar jawaban yang diberikan responden terarah sehingga mempermudah analisis data. Pertanyaan terbuka digunakan untuk menjelaskan maksud dari pertanyaan tertutup agar data yang didapat lebih mendetail dan akurat.

3.4. Identifikasi Variabel

Variabel dalam penelitian ini adalah literasi finansial, teknologi finansial, dan pertumbuhan usaha. Masing-masing variabel memiliki indikator yang akan dijelaskan sebagai berikut:

3.4.1. Variabel literasi finansial

Indikator yang digunakan untuk mengukur literasi finansial mengacu pada penelitian yang dilakukan oleh Fatoki (2014), diantaranya:

- a. Perencanaan keuangan, budgeting, dan kontrol
- b. Pencatatan akuntansi (*bookkeeping literacy*)
- c. Sumber pendanaan
- d. Pemahaman bisnis oleh responden
- e. Penggunaan teknologi non finansial
- f. Manajemen risiko

3.4.2. Variabel teknologi finansial

Mengacu pada penelitian yang dilakukan oleh Adomako (2015), variabel teknologi finansial diukur dengan jumlah produk teknologi finansial yang digunakan oleh responden.

3.4.3. Pertumbuhan usaha

Indikator yang digunakan untuk menilai pertumbuhan usaha pada UMK adalah omset perbulan, yang akan dihitung selama empat bulan terakhir (Kachlamani: 2016).

3.5. Definisi Operasional dan Skala Pengukuran Variabel

Tabel berikut menjelaskan definisi operasional yang digunakan untuk penelitian beserta skala pengukurannya

Tabel 3.1 Definisi operasional dan skala pengukuran indikator dan variabel

Indikator	Definisi operasional	Skala
<i>Financial technology</i>	Ada atau tidaknya produk fintech pada UMK	Nominal
Pertumbuhan usaha	Persentase selisih penjualan selama empat bulan	Rasio
Perencanaan keuangan, <i>budgeting</i> , dan <i>control</i>	Intensitas responden dalam melakukan analisis, anggaran, dan kontrol keuangan	Interval
Pencatatan akuntansi	Ketersediaan catatan akuntansi pada UMK	Nominal
Sumber pendanaan	Literasi pemilik usaha terkait dengan instrumen tabungan, investasi, dan alternatif pendanaan UMK	Nominal
Pemahaman bisnis oleh responden	Pengetahuan dasar tentang manajemen keuangan	Nominal
Penggunaan teknologi non finansial	Peralatan/ <i>software</i> berbasis teknologi yang digunakan UMK	Nominal
Manajemen risiko	Literasi pemilik usaha terhadap risiko serta alternatif penanganan risiko	Nominal

3.6. Analisis Data

3.6.1. Analisis deskriptif

Analisis deskriptif bertujuan untuk menggambarkan karakteristik responden dan hasil survey atas variabel penelitian. Karakteristik responden yang dimaksud adalah karakteristik pemilik serta karakteristik UMKM. Masing-masing variabel penelitian akan disajikan menggunakan tabel biasa dan tabel kontingensi sehingga memudahkan pembahasan. Statistik deskriptif yang digunakan pada penelitian ini adalah nilai modus. Kesimpulan yang didapat berupa tingkat literasi finansial dan penggunaan teknologi finansial pada UMKM. Klasifikasi dan penilaian literasi keuangan mengacu pada kategori yang ditetapkan oleh Rasheed (2018).

Tabel 3.2 Penilaian literasi keuangan

Klasifikasi tingkat literasi	Penilaian literasi keuangan
Tinggi	>80%
Sedang	60%-80%
Rendah	<60%

Sumber: Rasheed (2018)

3.6.2. Menentukan nilai variabel penelitian

a. Variabel literasi keuangan

Variabel literasi finansial memiliki beberapa indikator dengan skala data interval dan nominal. Oleh karena itu penilaian yang dilakukan untuk setiap indikator akan berbeda. Penilaian yang akan dilakukan untuk indikator dengan skala data interval adalah sebagai berikut:

$$i_{xy} = \frac{sx_n}{n} \quad (2)$$

Sumber: Rasheed (2018)

Keterangan:

- i_{xy} = indikator ke x responden y
- s = skor masing-masing item pernyataan
- n = jumlah pernyataan dalam 1 indikator

Hasil perhitungan tersebut menunjukkan rata-rata indikator perencanaan keuangan, *budgeting*, dan *control* oleh seluruh responden. Nilai ini akan digunakan lebih lanjut untuk analisa korelasi agar diketahui apakah perencanaan keuangan, *budgeting*, dan *control* berdampak pada pertumbuhan perusahaan.

Indikator yang memiliki skala data nominal dinilai dengan angka 1 (jika responden menjawab ya) dan 0 (jika responden menjawab tidak). Nilai ini juga akan digunakan untuk analisa korelasi agar diketahui apakah indikator pencatatan akuntansi, sumber pendanaan, pemahaman bisnis, penggunaan teknologi, dan manajemen risiko berdampak pada pertumbuhan perusahaan.

b. Variabel pertumbuhan usaha

Data yang diambil untuk variabel pertumbuhan usaha adalah data penjualan/ pendapatan UMK selama 4 bulan terakhir (Januari-April 2019). Penilaian pertumbuhan untuk variabel ini adalah:

$$Growth_{(t-1,t)} = \frac{(Sales_t - Sales_{t-1})}{Sales_{t-1}} \times 100\% \quad (3)$$

Sumber: Rasheed (2018)

Keterangan:

$Growth_{(t,t-1)}$ = tingkat pertumbuhan UMK

$Sales_t$ = pendapatan UMK pada bulan t

$Sales_{t-1}$ = pendapatan UMK pada bulan sebelumnya

Periode pengamatan yang dilakukan adalah selama 4 bulan, sehingga akan ada tiga data pertumbuhan untuk setiap UMK. Agar diperoleh satu data pertumbuhan untuk setiap UMK, maka nilai akhir yang diambil adalah rata-rata dari ketiga data pertumbuhan.

3.6.3. Analisis Tabulasi Silang (*crosstabulation*)

Analisis tabulasi silang merupakan metode untuk mentabulasikan beberapa variabel yang berbeda ke dalam suatu matriks (Okto dkk, 2014). Dasar yang digunakan untuk pengambilan kesimpulan adalah distribusi frekuensi pada sel-sel dalam tabel. Metode ini dipilih karena sesuai dengan data penelitian yang berskala nominal, ordinal, interval, serta kombinasi dari ketiga skala tersebut. Tujuan penggunaan metode tabulasi silang adalah untuk mengetahui seberapa besar hubungan antara literasi finansial dengan pertumbuhan usaha dan teknologi finansial dengan

pertumbuhan usaha. Langkah-langkah untuk melakukan analisis tabulasi silang adalah sebagai berikut:

a. Menyusun distribusi frekuensi

Salah satu tujuan penyusunan distribusi frekuensi adalah untuk mengelompokkan data ke dalam beberapa kelas, karena luasnya jangkauan persebaran data. pada penelitian ini data yang akan disusun ke dalam distribusi frekuensi adalah data yang memiliki skala rasio yakni pertumbuhan usaha. Langkah-langkah untuk menyusun distribusi frekuensi adalah berikut (Algifari, 2011:3):

- 1) Mengurutkan data dari nilai tertinggi ke terendah
- 2) Menentukan jumlah kelas yang akan digunakan pada tabel distribusi frekuensi dengan rumus:

$$K = 1 + 3,33 \log N \quad (4)$$

Keterangan:

K = jumlah kelas

N = banyak data

Sumber: Algifari (2011:4)

- 3) Menentukan interval kelas dengan rumus:

$$C = \frac{R}{K} \quad (5)$$

Keterangan:

C = interval

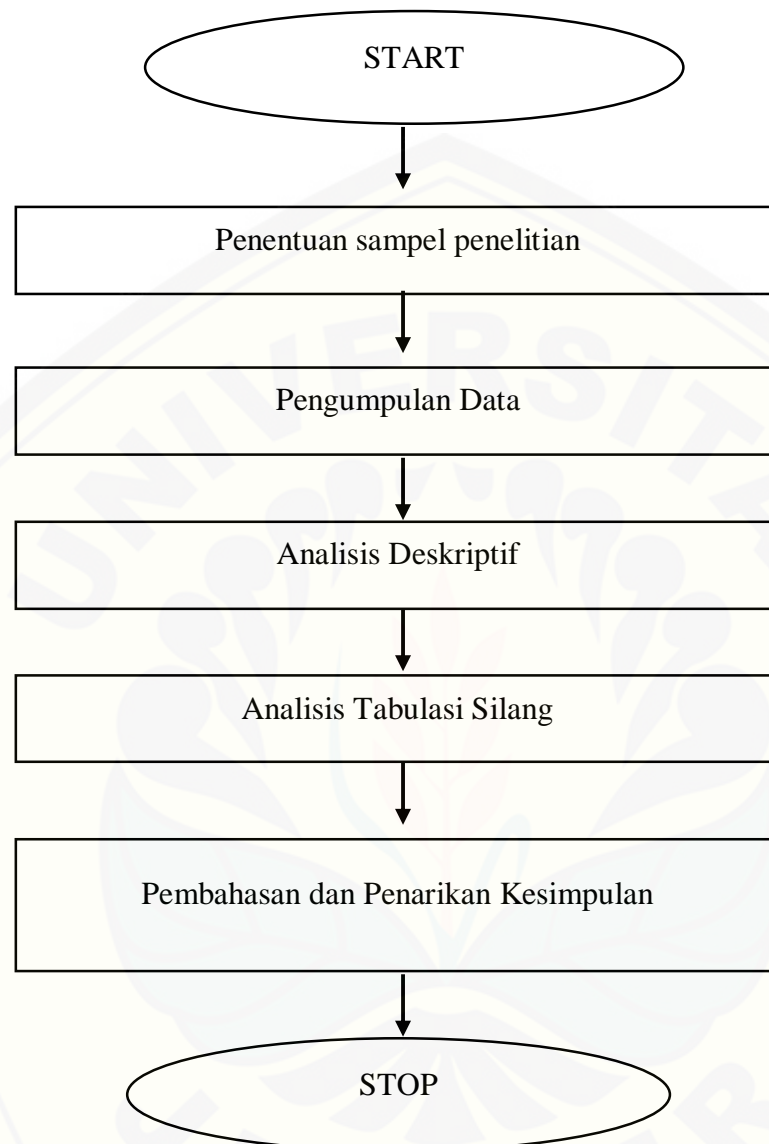
R = selisih nilai tertinggi dengan nilai terendah

Sumber: Algifari (2011:4)

- 4) Menyusun data pertumbuhan ke dalam tabel distribusi frekuensi
- b. Menyusun kombinasi tabel frekuensi untuk dua variabel yang ditempatkan pada baris dan kolom

Kombinasi untuk tabulasi silang ini adalah masing-masing indikator variabel literasi finansial dengan pertumbuhan usaha, dan variabel teknologi finansial dengan pertumbuhan usaha.

3.7. Kerangka Pemecahan Masalah



Gambar 3.2 Kerangka Pemecahan Masalah

Keterangan:

- Start, merupakan titik awal penelitian, meliputi persiapan kuesioner dan alat analisis yang digunakan untuk penelitian
- Penentuan sampel penelitian, menyesuaikan kuota masing-masing sektor berdasarkan responden yang paling mudah dihubungi.
- Pengumpulan data, melalui penyebaran kuesioner, wawancara serta telaah literatur

- d. Analisis deskriptif untuk menggambarkan karakteristik responden, menilai tingkat literasi, serta penggunaan *financial technology*.
- e. Analisis tabulasi silang untuk mengetahui hubungan antara *financial literacy*, *financial technology*, dan pertumbuhan usaha
- f. Menyimpulkan hasil analisis yang telah dilakukan.
- g. Stop, penelitian selesai.



BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis literasi finansial, teknologi finansial, dan pertumbuhan UMKM di Kabupaten Jember, dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

- a. Literasi finansial UMKM di Kabupaten Jember masih termasuk dalam kategori rendah, terutama pada indikator penggunaan teknologi untuk bisnis
- b. Penggunaan teknologi finansial pada UMKM di Kabupaten Jember masih belum maksimal, hanya terbatas pada penggunaan layanan *payment* dan *market place*
- c. Terdapat hubungan yang positif antara literasi finansial, teknologi finansial, dan pertumbuhan UMKM di Kabupaten Jember

5.2. Saran

Saran yang dapat disampaikan peneliti adalah sebagai berikut:

- a. Penelitian ini dapat dilanjutkan dengan menambah indikator literasi finansial dan teknologi finansial, serta menggunakan alat analisis yang lebih akurat agar hasil yang diperoleh bisa lebih maksimal
- b. Peran pemerintah sangat penting dalam peningkatan pengguna *fintech* dan pertumbuhan UMKM. Oleh karena itu diharapkan adanya pelatihan-pelatihan literasi keuangan dan teknologi finansial agar pertumbuhan UMKM di Kabupaten Jember semakin meningkat
- c. Bagi pelaku UMKM diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan tentang manajemen keuangan agar pengelolaan keuangan dalam usahanya lebih tertata dan bermanfaat bagi kelangsungan perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Adomako, S., Danso, A., dan Damoah, O. J. 2016. The moderating influence of financial literacy on the relationship between access to finance and firm growth in Ghana. *International Journal of Entrepreneurial Finance*. 18(1) : 43-61
- Alt, R., Beck, R., Smits, T. M. 2018. Fintech and the transformation of the financial industry. *Electronic Markets*. 28: 235-243
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Jember. 2019. Berita Resmi Statistik Kabupaten Jember: *Keadaan Ketenagakerjaan Kabupaten Jember Tahun 2018*. No. 03/01/3509/Th.XVIII
- Birawani D. A. 2015. Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Pemilik Usaha Terhadap Pengelolaan Keuangan. Studi Kasus: UMKM Depok. *Jurnal Vokasi Indonesia*. 4(1) : 43-50
- Brihgham, Eugene. Houston, Joel. *Essentials of Financial Management. Dasar-dasar Manajemen Keuangan buku 1* terjemahan oleh Yulianto, Ali. 2015. Jakarta: Salemba Empat
- Chen, H., Volpe, P. R. 1998. An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*. 7(2) : 107-128
- Dila D. dan Beta A. 2015. Kajian Karakteristik Finansial PKL Malioboro dengan Analisis Cluster. *Jurnal Riset Manajemen*. 2(2) : 179-197
- Eniola, A. A. dan Entebang, H. 2015. Financial literacy and SME firm performance. *International Journal of Research Studies in Management*. 5(1) : 31-34
- Fatoki, Olawale. 2014. The Financial Literacy of Micro Entrepreneurs in South Africa. *Journal of Social Science*, 40(2): 151-158

- Garg, N. dan Singh, S. 2018. Financial literacy among youth. *International Journal of Social Economics*. 45(1) : 173-186
- Ghazali, N. H. dan Yasuoka, T. 2018. Awareness and Perception Analysis of Small Medium Enterprise and Start-Up Towards FinTech Instruments: Crowdfunding and Peer-to-Peer Lending in Malaysia. *International Journal of Finance and Banking Research*. 4(1) : 13-24
- Hussain, J., Salia, S., Karim, A. 2018. Is knowledge that powerful? Financial literacy and access to finance: An analysis of enterprises in the UK. *Journal of Small Business and Enterprise Development*
- Johnsen, P. C. McMahon. 2005. Cross-industry differences in SME financing behavior: An Australian perspective. *Journal of Small Business and Enterprise Development*. 12(2) : 160-177
- Meifang, Y., He, D., Xianrong, Z., Xiaobo, X. 2017. Impact of payment technology innovations on the traditional financial industry: A focus on China. *Technological Forecasting and Social Change*. 135: 199-207
- Minto Y., Budi S., Bunasor S., dan Rita N.. 2017. Analisis Deskriptif atas Literasi Keuangan pada Kelompok Tani. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*. 1(3) : 408-428
- Morissan. 2012. *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Muri Y. 2014. *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan*. Jakarta: Kencana
- Mustika W. dan Winarto. 2017. Literasi Keuangan Pelaku UMKM Kota Semarang. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan (INFAK)*. 3(2)

Oktavianti, V., Hakim, M.S., Kunaifi, A. 2017. Pengaruh Literasi Keuangan dan Persyaratan Kredit terhadap Akses Kredit Formal pada UMKM di Surabaya

Otoritas Jasa Keuangan. 2016. *Perencanaan Keuangan*. Dewan Komisioner Bidang Edukasi dan Perlindungan Konsumen

Paoloni, P., Paoloni, N., Modaffari, G. 2019. Crowdfunding as a new collaborative process in the knowledge economy: A literature review. *VINE Journal of Information and Knowledge Management System*

Rasheed, R., Siddiqui, S. H. 2018. Attitude for inclusive finance: influence of owner-managers' and firms' characteristics on SMEs financial decision making. *Journal of Economic and Administrative Science*.

Servon, L. J., dan Kaestner, R. 2008. Consumer Financial Literacy and the Impact of *Online Banking* on the Financial Behavior of Lower-Income Bank Customer. *The journal of Consumer Affairs*. 42(2) : 271-305

Stromback, C., Lind, T., Skagerlund, K., Vastfjall, D., Tinghog, G. 2017. Does self-control predict financial behavior and financial well-being?. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*. 14: 30-38

Sugiyono. 2016. *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

Supardi. 2011. *Aplikasi statistik dalam penelitian*. Jakarta Selatan: Ufuk Press

Susie S. dan Surya R. 2017. Analisis Keuangan pada Pelaku Usaha Mikro di kota Pekanbaru. *Journal of Economic, Business and Accounting (COSTING)*. 1(1) : 12-22

Weston, Fred. Brigham, Eugene. 2008. *Essentials Of Managerial Finance*. *Dasar-dasar Manajemen Keuangan jilid 1* terjemahan oleh Khalid, A. 2011. Jakarta: Erlangga

www.liputan6.com diakses pada 20 November 2018, 19.20

www.ojk.go.id diakses pada 4 Maret 2019, 12.3

www.umkm-jember.web.id diakses pada 12 Februari, 13.32

<https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Penyelenggara-Fintech-Terdaftar-dan-Berizin-di-OJK-per-31-Mei-2019.aspx> diakses 3 oktober 2019



Lampiran 1. Kuesioner Penelitian

INFORMED

SURAT PERMOHONAN

Sehubungan dengan penyelesaian tugas akhir Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Jember, maka saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dona Arinanda
NIM : 150810201156
Pekerjaan : Mahasiswa
Alamat : Jl. Jawa 2 no. 10, Sumbersai- Jember
Email : donnaarinanda@gmail.com

Bermaksud akan mengadakan penelitian yang berjudul *Financial Literacy* dan *Financial Technology* Terhadap Pertumbuhan UMKM di kabupaten Jember. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan literasi finansial dan penggunaan teknologi finansial terhadap pertumbuhan usaha. Penelitian ini dilakukan untuk memenuhi salah satu syarat pendidikan sarjana di Universitas Jember.

Penelitian ini melibatkan penduduk di Kabupaten Jember yang memiliki usaha berskala mikro dan kecil. Peneliti akan menghormati pendapat dan pandangan responden, peneliti juga akan menjaga kerahasiaan data yang diperoleh selama proses pengumpulan data, pengelolaan data, dan penyajian data, serta tetap menjunjung tinggi dan menghargai keinginan responden jika memilih tidak berpartisipasi dalam penelitian ini.

Hormat saya,
Dona Arinanda

NIM. 150810201156

SURAT PERSETUJUAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama :

Usia :

Alamat:

Menyebutkan bersedia menjadi subjek (responden) dalam penelian dari:

Nama : Dona Arinanda

NIM : 150810201156

Asal : Mahasiswi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember

Judul : *Financial Literacy* dan *Financial Technology* Terhadap Pertumbuhan UMKM di kabupaten Jember

Peneliti sudah memberikan penjelasan mengenai tujuan penelitian yang akan dilakukan dan peneliti juga akan menjaga kerahasiaan terkait jawaban dan pertanyaan yang sudah diberikan. Oleh karena itu, tanpa ada paksaan dari pihak manapun, saya bersedia menjadi reponden dan turut berpartisipasi dalam penelitian yang dilakukan sekaligus menjawab semua pertanyaan yang diberikan, serta memperkenankan data yang saya berikan untuk digunakan dalam proses penelitian.

Jember,2019

Responden

(.....)

C. Perencanaan Keuangan, Budgeting, dan Control

Petunjuk pengisian: Berilah tanda (√) sesuai dengan kondisi yang terjadi pada usaha Anda.

No.	Pernyataan	Tidak pernah (1)	Jarang (2)	Kadang-kadang (3)	Sering (4)	Rutin/ selalu (5)
1	Saya melakukan analisis keuangan					
2	Saya menyiapkan anggaran pendapatan dan pengeluaran					
3	Saya membandingkan biaya yang saya keluarkan dengan pendapatan yang saya terima					

D. Pencatatan Akuntansi

Tabel berikut berisi akun-akun dalam laporan keuangan. Berikan tanda pada kolom Ya, jika Anda melakukan pencatatan untuk akun tersebut, dan berikan tanda pada kolom Tidak jika Anda tidak melakukan pencatatan

Akun	Ya	Tidak
Kas		
Piutang		
Persediaan		

Aset tetap		
Utang		
Beban (biaya operasional dan nonoperasional)		
Pencatatan menggunakan komputer/ digital		

E. Sumber Pendanaan

Tabel berikut berisi pertanyaan seputar sumber dana yang Anda gunakan serta pengetahuan mengenai sumber dana tersebut. Berikan tanda pada kolom Ya, jika Anda mengerti/ menggunakan sumber dana sesuai keterangan, dan berikan tanda pada kolom Tidak jika Anda tidak mengerti/ tidak menggunakan sumber dana tersebut

Pertanyaan	Ya	Tidak
Apakah Anda memiliki tabungan/ rekening bank untuk usaha Anda?		
Apakah Anda menginvestasikan kas pada akun Anda?		
Sumber pinjaman yang sering Anda gunakan: <ul style="list-style-type: none"> • Kerabat/ teman dekat • Perbankan • Koperasi • Pegadaian • Mitra bisnis 		
Apakah Anda melakukan perhitungan sebelum melakukan pinjaman?		

Apakah Anda mengetahui lembaga pemerintah yang menyediakan bantuan untuk Anda? (seperti PNM dll)		
--	--	--

F. Pemahaman Bisnis oleh Responden

Tabel berikut berisi pengetahuan terhadap pos-pos keuangan. Berikan tanda pada kolom Ya, jika Anda memiliki pengetahuan terhadap pos yang dimaksud, dan berikan tanda pada kolom Tidak jika Anda tidak memiliki pengetahuan terhadap pos tersebut.

Pemahaman Bisnis	Ya	Tidak
<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan • Pinjaman • Investasi • Asuransi • Kartu kredit • Pembayaran angsuran • Pasar saham • Pinjaman berbasis aset • Rencana bisnis (business plan) • <i>Crowdfunding</i> • <i>Peer-to-peer lending</i> 		
Pemahaman kondisi makro saat ini <ul style="list-style-type: none"> • Persentase pajak • Tingkat inflasi • Kurs • Suku bunga 		

G. Penggunaan Teknologi

Tabel berikut berisi jenis alat bantu teknologi yang umum digunakan. Berikan tanda pada kolom Ya jika Anda menggunakan teknologi tersebut, dan berikan tanda pada kolom Tidak jika Anda tidak menggunakan teknologi berikut.

Jenis teknologi yang Anda gunakan	Ya	Tidak
Alat bantu hitung		
Komputer		
Apakah Anda menggunakan akun media sosial untuk menunjang bisnis Anda?		
Apakah Anda memiliki kontak resmi (e-mail/telepon) untuk bisnis Anda?		
Apakah Anda memiliki website?		

H. Manajemen Risiko (Asuransi)

Tabel berikut berisi pertanyaan seputar sumber dana yang Anda gunakan serta pengetahuan mengenai sumber dana tersebut. Berikan tanda pada kolom Ya jika Anda mengerti/ menggunakan sumber dana sesuai keterangan, dan berikan tanda pada kolom Tidak jika Anda tidak mengerti/ tidak menggunakan sumber dana tersebut

Manajmenen risiko	Ya	Tidak
Pengetahuan terhadap risiko <ul style="list-style-type: none"> • Risiko bisnis • Risiko operasional • Risiko keuangan • Risiko kredit 		

<ul style="list-style-type: none"> • Risiko murni 		
Apakah Anda memiliki anggaran khusus untuk mengantisipasi adanya risiko?		
Alternatif mengatasi risiko: <ul style="list-style-type: none"> • Tabungan • Penggunaan produk asuransi • Kerjasama dengan supplier • Pinjam ke bank 		

PERTANYAAN TERBUKA

1. Analisis keuangan seperti apa yang biasa Anda lakukan?
Jawab:
2. Bagaimana sistem pencatatan keuangan dalam usaha Anda?
Jawab:
3. Terkait dengan pengetahuan bisnis, menurut Anda apakah pengetahuan tersebut diperlukan oleh setiap wirausahawan? Mengapa?
Jawab:
4. Apa jenis media sosial yang Anda gunakan?
Jawab:
5. Apakah Anda menjalin kerjasama dengan Gojek, Ovo, DANA, maupun produk fintech lainnya untuk menunjang bisnis Anda?
Jawab:

Lampiran 2. Daftar Identitas Responden Penelitian

No	Nama UKM	Nama Responden	JK	Usia	Pendidikan	No. HP	Alamat
1	Pro coffe	Tjlening/ Cece	P	28	SMA		Garahan
2	Warung Maronggi	Halimatus S	P	46	SMA	085236347674	Jl. Gajah mada XII/197 Jember
3	Inara Productin	Imam Sanusi	L	47	S1	085104767789	Jl. Kaca pring 62 Jember
4	Mbegor Jaya Mandiri	Yosie Ermawan	L	49	S2		Jl. Kertanegara 18 Jember
5	Izank Kreatif	Mamik Wiranti	P	33	SMA	089602276966	Perum Kebonsari Indah RT 001/ RW 035 D10 Jember
6	Warkop Amroe / STMJ	Amir Mahmud	L	47	S1		Pujasera jubung
7	Senyum	Yahya	L	30	SMA		dsn. Prasian RT 002 RW 005 ds. Jatian, Pakusari
8	UD Dwi Candra	A. Taufik	L	43	S1	085330167381	dsn. Krajan RT 002 RW. 010 ds. Garahan kec. Silo
9	Etik Cookies	Bu Etik	P	50	S1		Perum Tegal Besar Permai II blok X/8
10	Bengkel Man Motor	Aas/ Ennok	P	30	SMP	085236426667	Perum Villa Tegal Besar A/45 kel. Tegal Besar kec. Kaliwates
11		Tutik S	P	40	SMP	081216347815	Gumuk Dempet, Rambipuji
12	Jaka Printing	Abd. Choliq	L	45	SMA		Jl. Wijaya Kusuma I/17 Jember
13	UD. Abror	Hadi Azis	L	48	SD		Pasar Tanjung
14		Clara	P	25	SMA		Spada Kaliwining, Rambipuji

15	Mamang Sumber Rejeki	Holik	L	50	SD		Jl. Basuki Rahmat, Tegal Besar - Kaliwates
16		Abdul Rahman	L	45	SMP		dsn. Durjo Karang Pring kel. Sukorambi - Sukorambi
17		Eni	P	40	SMP		dsn. Bedadung Wetan, Rambipuji
18		Fining Ifut	P	25	SMA		Perum Bumi Tegal Besar blok J/11
19	Kyla accessories	Roro Anugrah Kristina	P	36	D3	082143295418	Perum Tegal Besar Permai II blok U/1
20	UD. Sumber Nikmat	Agus Hariyanto	L	40	SMA	085289548060	Jl. Udang Windu 19, Kaliwates
21		Parama Iswari	P	43	SMP	082331424934	Perum Surya Milenia Mangli blok C/7
22	Royal Speed	Ahmad Jaenuri	L	52	S1	085211487043	dsn. Gudung Duren, ds. Subo, Pakusari
23	Lesehan Rengganis	Ani Rosida	P	30	SMA	088996647226	Pujasera jubung
24	Mitra Usaha	Rindia Sari Utami	P	28	SMA	082132468686	dsn. Gumuk Suda, Bedadung - Pakusari
25	UD. Makmur	Prandi Aditiyan	L	35	SMP	082232963010	Jl. Kenanga X/32 kel. Gebang - Patrang
26	Modes	Sunarti	P	37	SMA		Rambipuji, Jember
27	Mitra Usaha	Abdul Hamid	L	47	SMA	0812345998	Jl. Brawijaya (depan Mitra Tani Jember)
28	Dino Studio Photo	Novi Dwi Kartika Sari	P	25	SMA	081289583808	Jl. Manggar III/27 kel. Gebang kec. Patrang
29	Sumber Rejeki	Ahmad Sanusi	L	40	SD	085337768837	Jl. Kenanga VIII/4 kel. Gebang, kec. Patrang
30	Jaya Baru	Abdul Qodir	L	40	TS	085330169723	dsn. Bindung ds. Pecoro, kec. Rambipuji

31	Toko Mulya Makmur	Istikomah	P	44	SMA	085102097884	Jl. Semangka 12, Baratan, Patrang
32	UD Gustav	Miswan	L	39	SMA	08525875161	Perum Tegal Besar Permai blok AV/1 Tegal Besar- Kaliwates
33	UD. Inaz Motor	R. Wahyu Setyo Pambudi	L	45	SMP		Perum Taman Kampus Estate blok C/6, Tegal Gede- Sumpersari
34	Anugrah Mulia	Darmawan Susanto	L	48	S1	082333863588	Srikoyo Permai 21, kel. Patrang - Patrang
35	CV. Berkah Abadi	Sigit Pramudiyanto	L	40	D3	0331-336162	Perum Pondok Bedadung Indah blok X/1 Jember
36	Aura Collection	Susi Andtyan	P	33	SMA	0331-333838	Perum Villa Tegal Besar B/41 kel. Tegal Besar kec. Kaliwates
37	UD. Indra Jaya	Rachmad	L	48	SMP	0331-359926	Perum Taman Gading blok OO/23A Tegal Besar - Kaliwates
38	Yusron Collection	Mukhlisah Bahanan	L	50	SMA	081803587920	Perum Taman Gading blok M/4 Tegal Besar - Kaliwates
39	Safia	Fitria Handayani	P	45	SMA		Perum Tegal Besar Permai II blok AB/8
40	Aulia Catering	Ucik Diana Wahyu	P	30	SMA	085230385244	Perum Tegal Besar Permai blok G/11, Tegal Besar - Kaliwates
41	Cake Edamame	Nurul Hidayah	P	42	SMP		Perum Tegal Besar Permai 1 blok AV/6 kel. Tegal Besar - Kaliwates
42	Widya Catering	Widya	P	35	SMA		Jl. Kertanegara blok X/137
43	CV. Kartika Multindo	Joko Sudibyso	L	45	D3	085749421565	Perum Sumpersari Permai I blok E/3 Jember
44	UD. Hasil Bumi	Agus Haryono	L	40	SMA		Perum Sumber Alam blok J/7 Sumpersari - Jember
45	Empat sekawan	Puji Astutik	P	39	SMP		Tegal Besar - Kaliwates

46	Zhibond & Elora Coffe	Hadrian Khadafi	L	35	SMA	08563567698	Perum Pesona Surya Milenia blok E/29 kel. Mangli kec. Kaliwates
47	Madu Blossom	Suhartutik	P	47	SMA	03317823864	Perum Muktisari blok I/14 kel. Tegal Besar kec. Sumbersari
48	Salon Icha	Rizka Amalia	P	30	SMP	085258033099	Perum Muktisari blok CC/2 Tegal Besar - Kaliwates
49	Rumah Dannis	Atik Rodia Ulfa	P	40	SMP	081336500452	Perum Griya Mangli Indah Dk / 9 Kel. Mangli Kec. Kaliwates
50	Hendra foodies	Hendra Pranoto	L	45	SMA	08113515899	Perum Griya Mangli Indah BB-13 Kel. Mangli Kec. Kaliwates
51	Tigata Seed	Imam Turyono	L	48	SD		Perum Gunung Batu Permai Blok F No. 26 Jember
52	CV Kurnia	Sukotjo Anshori	L	25	SMA		Perum Indah Pemali BB/4 Jember
53	Rosa Collection	Sri Kustini	P	40	TS	081358154135	Perum Bunga Nirwana Pondok Indah A/12A Kel. Karangrejo Kec. Sumbersari
54	Icon Fotocopy	Irma Novita Anggraeni	P	44	SMA	081234519391	Perum Bunga Nirwana Kelapa Gading G-27 Kel. Sumbersari Kec. Sumbersari
55	UD Bina Makmur	Lilis Suryani	P	39	SMA		Jln. Seriti No. 96 RT. 03 RW. 01 Banjarsengon Kec. Patrang
56	Flash Computer Service	Totok Sugianto	L	45	SMP	081336889449	Jl.Wahid Hasyim XVII/213 Kel.Kepatihan Kec.Kaliwates
57	BBFC fried chicken	Heriyani Susanti	P	48	S1	'082233194850	Jl.Kertajaya I/40 Kel.Jember Kidul Kec.Kaliwates
58	Sketsa Gypsum	Supriyadi	L	40	S1	085234680391	Jl.DR.Subandi I/120 Kel.Jember Lor Kec.Patrang
59	Meubel Aliya	Suci Amara Yani	P	33	SMA		Jl.Dr.Soebandi Gg.8 Kel.Patrang Kec.Patrang

60	Konveksi Agung	Siti Hartutik	P	48	SMP	082143355593	Jl.Darmawangsa IV/6 Kel.Kaliwining Kec.Rambipuji
61		Sapari	L	50	SMA	082338081800	kaliwining, Rambipuji
62	Dananta Collection	Evelyne Christanty	P	45	SMA	081336448999	Jl.Bungur 130 Kel. Gebang Kec.Patrang
63	Alif	Muhammad Yusuf	L	30	SMA	081358191119	Jl.Bengawan Solo 14/A Tegal Botol Kidul Desa Sumpersari Kec Sumpersari
64	Clean dan Cling	Henni Ridian	P	37	SMA		Jl.Anggur XV No.22 Perumnas Patrang Kec Patrang
65	Afik Catering	Nurhayatin	P	47	SMA	081358810444	Jl. Sriwijaya XII/18 Kel. Karangrejo Kec. Sumpersari
66	Citra Konveksi	Citra Dwi Yanti	P	25	SMA	081357399444	Jl. Sentot Prawirodirjo VIII/235 Kel. Jember Kidul Kec. Kaliwates
67	Manungga Jaya Ban	Habibullah	L	40	SD		Jl. Sentot Prawirodirjo No.77 Kel. Jember Kidul Kec. Kaliwates
68	Rizqi Barokah	Zulficar Robby	L	40	TS	081234727374	Jl. Raden Patah X / 131 Kel. Jember Kidul Kec. Kaliwates
69	CV Sentosa Teknik	Mozez Matulapelwa	L	44	SMA	0331 - 325676	Jl. Piere Tendean No.23 Kec. Sumpersari
70	K9 Nursery	Wartojo Hadisatriyo	L	39	SMA	08123492449	Jl. Piere Tendean 5 Kel. Karang Rejo Kec. Sumpersari
71	The Hila Resto	Jeanny Purwanti	P	30	SMA	08175003668	Jl. Nusantara C-4 Kel. Kaliwates Kec. Kaliwates
72		Sutardi	L	47	TS		kaliwining, Rambipuji
73	Jurnal Jatim Online	Aries Bawono	L	25	SMA		Jl. Nusa Indah Blok.VII/56 Kel. Jember Lor Kec. Patrang
74	Berkah Aluminium	Slamet Haryadi	L	36	S1	085258219997	Jl. Melon IV/E-10 Kel. Patrang Kec. Patrang
75	Percetakan Vinci	Ella Silowati	P	40	SMA	085100636953	Jl. Letjen Sutoyo 85 Kel. Kebonsari Kec. Sumpersari

76	Yuli Taylor	Yuli Sunarni	P	43	SMP	085258802393	Jl. Letjen Suprpto XVI/2 Kel. Kebonsari Kec. Sumpalsari
77	CV Citra Karya Utama	M. Ari Wahyudi	L	45	SMA	08123536098	Jl. Koptu Berlian 10 Kec. Sumpalsari
78	Inez Galery	Yenis Pratiwi	P	31	S1	085336066080	Puri Bunga Nirwana Jl. Pancahattawarman no 20
79	Rezti's Batik	Rini Hanifah	P	22	SMA	085749451363	Andongsari Ambulu Jember
80	Ozie D'sandwich	Titien Lestari	P	40	S1	082231273378	Permata Indah C5 Jember
81	Sekar Waru Batik	Vivin rofiqoh	P	33	S1		Mayang Jember
82		Purwaning T	P	40	SMP		Perum Kebonsari Indah BB/8
83	Jeka Labakau	Daus P.	L	52	S1		Perum Indah Permali G4
84	Usaha Kue Bu Musida	Musida	P	37	SMA		Jl. Kenanga VIII / 21 B RT 01 RW 05
85	Ephen Jaya Creations	Sthepanie M.	P	27	S1	087857765775	Perum Pondok Gede Permai ED/17 Kaliwates
86	Suka seneng Laundry	Handoko Griyanto	L	30	SMA	082330904000	Jl. Karimata 65 Sumpalsari
87	CV Bintoro Sejahtera	Jumroni	L	47	SMA		Jl. Branjangan 15 RT. 002 RW. 009 Kel. Bintoro Kec. Patrang
88	Karya Nyata	Ali Sasmito	L	40	SMA	085331400889	Perum Tegal Besar Permai I Blok.L-12A Kel. Tegal Besar Kec. Kaliwates
89	Pentol Bakso Simon	Simon	L	35	SMA		Jl. KH Wahid Hasyim RT 02 RW 06
90	Azra Cake	Tyas Rahayuningsih	P	25	S1	08113530106	Jl. Semeru VI / I-9 Kec. Sumpalsari

91	Jaya Lestari	Felisitas Maria	P	27	S1	082330435066	Dusun Krajan RT 002 RW 001 Desa Patrang Kec Patrang
92	Dian Jaya	Dian Estiningtyas	P	30	SMA		Dsn.Krajan RT. 002 RW. 006 Ds.Jatian Kec.Pakusari
93	Bintang Perkasa	Joni Ali Soebardjo	L	50	SMA	081333252111	Perum Bukit Permai B-42 Kel. Kebonsari Kec. Sumbersari
94	Halim Jaya	Abdul Halim	L	40	SMA		Jl.Kenanga X / 32 Kel. Gebang Kec. Patrang
95	Anissa Collection	Anisatul Hadhidah	P	27	S1	08230118299	Jl. Letjen Suprpto XVI No. 26 Kel. Kebonsari Kec. Sumbersari
96	Barokah	Marwi	L	39	S1	03313440112	Jl. Kauman 95 Lingk. Wonosari Kel. Mangli Kec. Kaliwates
97	Bakwan Mantep	Slamet	L	48	SD		Jl.Kenanga X / 43 Kel. Gebang Kec. Patrang
98	Industri Krupuk Putra Mandiri	Faisol	L	34	SMA		Jl. Lumba - Lumba No. 34 RT 02 RW 02 Kec. Kaliwates
99	Empek-empek Ika	Ika Vikni N. R	P	42	SMA	082141014840	Jl. Mawar Gg. XI / 20 Kel. Jember Lor Kec. Patrang
100	Mom N V3 Collection	Fitriyah Nur Afifah	P	25	SMP	0331-420088/08980409428	Jl. Ahmad Yani 8 No. 92 Kel. Kepatihan Kec. Kaliwates
101	Cahaya Mentari	Masyudi	L	43	SMP	085235320409	ds. Balung Kulon - kec. Balung
102	Depo Zero Now	Poerbaning Waluyojati	P	40	SMA	0331-4060218/081217937917	Perum Pondok Gede Permai DG-18 Kel. Tegal Besar Kec. Kaliwates

Lampiran 3. Rekapitulasi Karakteristik UMKM

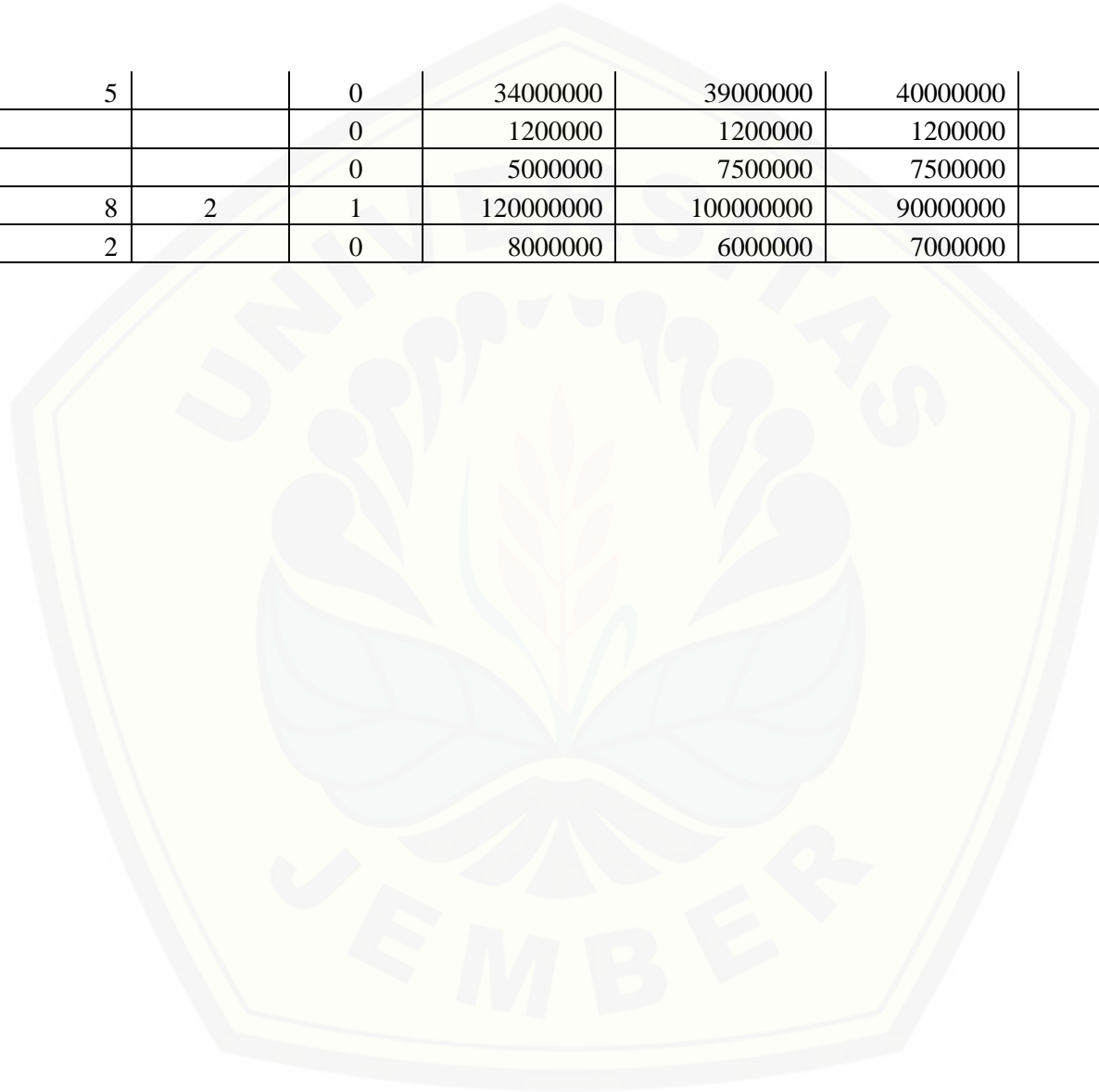
No	Jenis usaha	Jml karyawan	penggunaan fintech	fintech ya tidak	omzet			
					bulan 1	bulan 2	bulan 3	bulan 4
1	industri	3	1	1	15000000	18000000	20000000	22000000
2	kuliner	4	1	1	20000000	18000000	20000000	24000000
3	kuliner	1	3	1	5000000	3900000	5600000	5800000
4	kuliner	6	2	1	32000000	38000000	42000000	37000000
5	kuliner	3	1	1	650000	650000	600000	500000
6	industri	5	3	1	20000000	25000000	20000000	27000000
7	industri	2	-	0	7000000	10000000	10000000	15000000
8	dagang	3	1	1	50000000	55000000	72000000	90000000
9	industri	3	2	1	6750000	7000000	9000000	13500000
10	jasa	1	-	0	1500000	1500000	2000000	2200000
11	dagang	-	-	0	9000000	9000000	9000000	12000000
12	jasa	4	-	0	8000000	7000000	7000000	7500000
13	dagang	2	-	0	20000000	22000000	25000000	30000000
14	dagang	1	-	0	6000000	7000000	7500000	9000000
15	dagang	-	-	0	3000000	3500000	3500000	5000000
16	kuliner	-	-	0	5000000	5000000	5000000	5000000
17	dagang	1	1	1	4000000	4000000	6000000	7500000
18	dagang	-	1	1	4500000	4000000	5000000	5500000
19	handmade	-	1	1	2000000	1500000	3000000	3500000
20	dagang	3	-	0	50000000	40000000	45000000	60000000
21	kuliner	-	-	0	5000000	3000000	3500000	5000000
22	industri	4	1	1	75000000	80000000	80000000	90000000

23	kuliner	1	1	1	6000000	6000000	6000000	6000000
24	dagang	2	-	0	10000000	12000000	15000000	20000000
25	dagang	-	-	0	8000000	9000000	9500000	9000000
26	dagang	3	4	1		200000000	250000000	270000000
27	industri	2	-	0	15000000	17000000	20000000	25000000
28	jasa	1	1	1	3000000	5000000	5000000	4000000
29	dagang	3	-	0	12000000	10000000	13000000	13500000
30	jasa	2	-	0	1500000	1500000	1000000	1200000
31	dagang	2	-	0	50000000	60000000	65000000	85000000
32	jasa	4	-	0	65000000	75000000	70000000	80000000
33	dagang	-	-	0	200000000		150000000	170000000
34	dagang	-	2	1	3000000	3000000	3200000	3500000
35	jasa	5	-	0	100000000	105000000	110000000	115000000
36	industri	-	1	1	2000000	2500000	2500000	2000000
37	dagang	2	-	0	12000000	15000000	15000000	16000000
38	dagang	-	-	0	600000	600000	700000	750000
39	kuliner	4	2	1	5000000	7200000	8000000	12500000
40	kuliner	3	-	0	3000000	3500000	2500000	3500000
41	kuliner	-	-	0	1500000	1500000	1500000	1500000
42	kuliner	2	-	0	5000000		5500000	5000000
43	dagang	4	1	1	25000000	30000000	30000000	32000000
44	dagang	3	-	0	40000000	50000000	60000000	65000000
45	dagang	2	-	0	5000000	7500000	10000000	15000000
46	dagang	2	1	1	2000000	2500000	2500000	3000000
47	industri	2		0	10000000	12000000	12000000	13000000

48	jasa	1	-	0	500000	500000	600000	650000
49	jasa	-	-	0	400000	400000	600000	750000
50	dagang	4	-	0	300000	300000	320000	350000
51	industri	2	-	0	1000000	1200000	1500000	2000000
52	dagang	1	-	0	800000	900000	950000	900000
53	jasa	2	-	0	300000	500000	500000	400000
54	jasa	2	-	0	675000	700000	900000	1350000
55	dagang	4	-	0	150000	150000	200000	220000
56	jasa	-	-	0	900000	900000	900000	1200000
57	dagang	-	2	1	700000	1000000	1000000	1500000
58	jasa	5	-	0	5000000	5500000	7200000	9000000
59	industri	-	1	1	675000	700000	900000	1350000
60	jasa	2	-	0	150000	150000	200000	220000
61	dagang	-	-	0	50000	50000	60000	65000
62	dagang	4	2	1	400000	400000	420000	450000
63	jasa	3	-	0	70000	75000	90000	95000
64	jasa	3	4	1	60000	60000	70000	75000
65	jasa	2	-	0	500000	720000	800000	1250000
66	jasa	1	1	1	300000	350000	250000	350000
67	dagang	3	-	0	150000	150000	150000	150000
68	dagang	2	-	0	500000		550000	500000
69	dagang	2	-	0	600000	700000	750000	900000
70	dagang	4	-	0	300000	350000	350000	500000
71	dagang	4	-	0	500000	500000	500000	500000
72	dagang	2	-	0	400000	400000	600000	750000

73	industri	-	1	1	4500000	4000000	5000000	5500000
74	industri	-	1	1	2000000	1500000	3000000	3500000
75	jasa	3	-	0	750000	800000	1000000	1000000
76	jasa	-	-	0	800000	500000	900000	1000000
77	dagang	3	-	0	5000000	7000000	5000000	8000000
78	handmade	5	3	1	55000000	67000000	52000000	51000000
79	industri	15	1	1	28000000	19000000	19500000	17500000
80	kuliner			0	2000000	1800000	1500000	2000000
81	industri	5	2	1	4000000	5000000	9000000	10000000
82	kuliner	2	1	1	1500000	1000000	1500000	1500000
83	kuliner			0	2000000	1500000	1700000	2200000
84	handmade	6	2	1	20000000	27000000	28000000	30000000
85	jasa		1	1	750000	900000	1000000	1000000
86	dagang	3		0	5000000	4000000	4500000	6000000
87	jasa	4	2	1	27000000	25000000	30000000	28000000
88	industri	8	1	1	50000000	55000000	60000000	62000000
89	kuliner	2		0	3500000	3000000	4000000	4000000
90	kuliner			0	1500000	1750000	2000000	2200000
91	dagang	2		0	12000000	15000000	15000000	17000000
92	dagang	1		0	20000000	17500000	22000000	25000000
93	industri	10		0	65000000	60000000	67000000	72000000
94	dagang	3		0	34000000	19500000	28000000	35000000
95	dagang		2	1	2000000	2500000	3000000	4500000
96	dagang			0	9000000	11000000	8000000	10000000
97	dagang			0	6500000	10000000	13000000	9500000

98	industri	5		0	34000000	39000000	40000000	45000000
99	dagang			0	1200000	1200000	1200000	1200000
100	dagang			0	5000000	7500000	7500000	10000000
101	jasa	8	2	1	120000000	100000000	90000000	75000000
102	dagang	2		0	8000000	6000000	7000000	7500000



Lampiran 4. Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Perencanaan keuangan, budgeting, dan control

No	Analisis	Anggaran	Control
1	3	1	5
2	3	3	4
3	3	3	5
4	2	4	5
5	2	5	2
6	3	5	5
7	1	1	3
8	3	3	5
9	4	5	5
10	1	1	1
11	3	4	4
12	1	1	4
13	1	3	3
14	5	4	4
15	1	1	3
16	1	1	3
17	5	4	5
18	1	1	4
19	1	1	5
20	2	1	2
21	3	5	5
22	2	2	3
23	1	1	5
24	1	1	4
25	1	1	3
26	3	5	4
27	3	3	3
28	1	1	3
29	1	2	4
30	1	1	1
31	1	1	5
32	3	1	5
33	2	2	5
34	1	1	4

35	5	5	5
36	1	1	3
37	3	3	3
38	1	1	1
39	3	4	5
40	1	4	4
41	3	3	5
42	4	4	4
43	2	3	5
44	4	3	5
45	3	3	3
46	1	2	4
47	3	3	4
48	1	1	3
49	5	4	5
50	1	1	4
51	1	1	4
52	1	1	3
53	1	1	3
54	4	5	5
55	1	1	1
56	3	4	4
57	1	1	3
58	3	3	5
59	4	5	5
60	1	1	1
61	4	5	5
62	4	3	4
63	4	4	4
64	1	1	1
65	3	4	5
66	1	4	4
67	3	3	5
68	4	4	4
69	5	4	4
70	1	1	3
71	1	1	3
72	5	4	5

73	1	1	4
74	1	1	5
75	3	5	5
76	1	1	3
77	5	4	5
78	5	5	5
79	5	3	5
80	2	5	5
81	2	4	5
82	3	3	5
83	5	5	5
84	3	4	4
85	5	5	5
86	1	1	3
87	2	2	5
88	3	3	3
89	4	3	5
90	4	1	4
91	5	3	5
92	5	1	2
93	5	5	5
94	2	1	3
95	3	1	1
96	3	1	5
97	1	1	1
98	5	4	4
99	2	3	4
100	3	1	1
101	5	3	3
102	1	1	2

Lampiran 5. Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Pencatatan Akuntansi

No	Kas	Piutang	Persediaan	Aset tetap	Utang	Beban	Digital
1	1	1	0	1	0	0	0
2	1	1	1	1	1	1	1
3	1	1	1	1	1	1	1
4	1	0	0	1	1	1	1
5	0	1	1	1	1	1	1
6	1	1	1	1	1	1	1
7	0	1	0	1	1	0	0
8	1	1	0	0	1	0	0
9	1	1	1	0	1	1	0
10	0	0	0	0	0	0	0
11	1	1	1	1	1	0	0
12	1	1	1	0	1	0	1
13	1	1	0	0	0	0	0
14	1	1	1	1	1	1	0
15	0	1	0	0	0	0	0
16	1	1	0	0	0	0	0
17	1	1	1	1	1	0	1
18	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0
20	1	1	0	0	0	0	0
21	1	0	0	0	0	0	0
22	1	1	1	1	1	1	1
23	1	0	1	0	0	0	0
24	1	0	1	0	1	0	0
25	0	0	0	0	0	0	0
26	1	0	1	1	1	0	0
27	1	1	0	0	1	0	0
28	1	0	0	0	0	0	0
29	0	1	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0	0
31	0	0	0	1	1	1	0
32	1	1	1	0	1	0	0
33	1	1	1	1	1	0	0
34	0	1	0	0	0	0	0
35	1	1	1	1	1	1	1

36	0	0	0	0	0	0	0	0
37	0	1	0	0	0	0	0	0
38	0	0	0	0	0	0	0	0
39	1	1	0	0	1	1	0	0
40	0	0	0	0	0	0	0	0
41	1	0	0	0	0	0	0	0
42	0	0	1	0	1	0	0	0
43	1	1	0	1	1	1	1	1
44	1	1	1	1	1	1	1	1
45	1	1	1	0	1	1	0	0
46	1	0	0	0	0	1	1	1
47	1	0	1	0	0	1	0	0
48	1	1	1	0	1	0	0	0
49	1	1	1	1	0	0	0	1
50	0	1	0	0	0	0	0	0
51	0	0	1	0	1	0	0	0
52	0	0	0	0	1	0	0	0
53	1	0	0	0	0	0	0	0
54	0	1	1	0	1	1	0	0
55	0	0	0	0	0	0	0	0
56	1	1	1	1	1	0	0	0
57	0	1	0	1	1	0	0	0
58	1	1	0	0	1	0	0	0
59	1	1	1	0	1	1	0	0
60	0	0	0	0	0	0	0	0
61	0	1	1	1	1	0	0	0
62	1	0	1	1	0	1	0	0
63	1	0	1	1	1	0	0	0
64	0	0	0	0	0	0	0	0
65	1	1	0	0	1	1	0	0
66	0	0	0	0	0	0	0	0
67	1	0	1	0	0	0	0	0
68	0	0	1	0	1	0	0	0
69	1	1	1	1	1	1	0	0
70	0	1	0	0	0	0	0	0
71	1	1	0	0	1	0	0	0
72	1	1	1	1	1	0	1	1
73	0	0	0	0	0	0	0	0

74	0	0	0	0	0	0	0	0
75	1	0	1	0	1	0	0	0
76	0	0	1	1	0	0	0	0
77	1	0	1	1	1	0	0	0
78	1	1	1	0	1	1	1	1
79	1	1	1	1	1	1	1	1
80	1	0	0	0	1	1	0	0
81	1	1	1	1	1	1	1	0
82	0	0	1	0	0	1	0	0
83	0	0	1	1	1	1	0	0
84	1	0	0	0	0	1	0	0
85	1	1	0	0	0	1	1	1
86	0	0	0	0	1	0	0	0
87	1	1	0	0	1	1	0	0
88	1	1	1	0	1	1	1	1
89	0	0	0	0	0	0	0	0
90	1	0	0	0	1	0	0	0
91	0	0	0	1	0	0	0	0
92	1	0	1	1	1	0	0	0
93	1	1	1	1	1	1	1	1
94	1	0	1	1	1	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0
96	1	0	0	1	1	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0
98	1	1	0	1	1	1	0	0
99	0	0	0	0	1	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0
101	1	1	1	1	1	1	1	1
102	1	0	0	0	1	0	0	0

Lampiran 6. Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Sumber Pendanaan

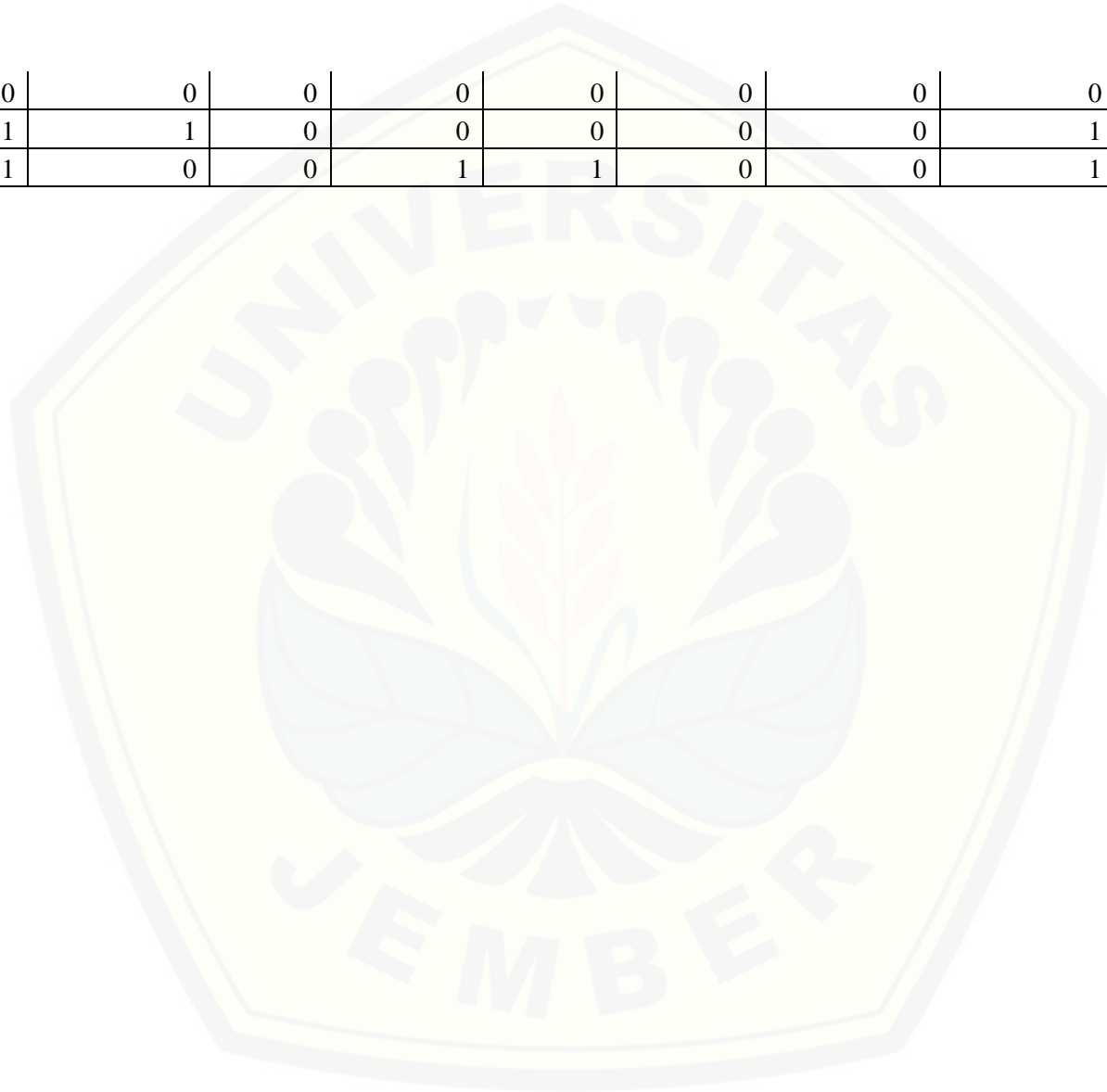
No	Rekening	Investasi kas	Sumber pinjaman					perhitungan	lembaga PNM
			Kerabat	Perbankan	Koperasi	Pegadaian	Mitra bisnis		
1	1	1	1	0	0	0	1	0	0
2	1	0	0	0	1	0	0	1	0
3	1	1	1	1	0	0	1	1	1
4	1	1	0	1	0	0	0	1	1
5	1	0	0	0	0	0	0	0	0
6	1	1	1	0	1	0	0	1	1
7	1	0	1	1	0	0	0	1	0
8	1	0	0	1	1	0	1	1	1
9	1	1	1	1	1	0	1	1	0
10	0	0	1	0	1	0	0	1	0
11	1	1	0	0	0	0	0	1	1
12	1	0	0	0	0	0	1	1	1
13	1	1	1	0	1	0	1	1	1
14	1	1	0	1	0	0	0	1	1
15	0	0	1	0	0	0	1	1	1
16	0	0	1	0	1	0	0	0	0
17	1	0	1	0	0	0	1	1	1
18	1	0	1	0	0	0	0	0	0
19	1	1	1	0	1	0	0	1	1
20	1	0	1	0	0	0	0	1	1
21	1	0	1	0	0	0	1	1	0

22	1	1	0	1	0	0	1	1	1
23	0	0	1	0	1	0	0	0	0
24	1	1	1	1	1	0	1	1	1
25	1	0	0	0	1	0	1	1	0
26	1	0	0	0	0	0	1	1	0
27	1	1	0	1	1	1	1	1	1
28	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	0	0	1	0	0	0	0	0	0
30	0	0	1	0	0	0	0	0	0
31	1	1	0	1	1	0	0	1	0
32	1	1	0	0	0	0	1	1	1
33	1	0	0	0	0	0	1	1	1
34	1	1	0	0	1	0	0	1	1
35	1	1	0	1	0	0	0	0	0
36	1	1	0	0	0	0	0	0	1
37	1	1	0	0	0	0	0	0	0
38	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39	1	1	1	0	0	0	1	0	1
40	1	1	1	0	1	0	1	1	1
41	1	1	1	0	0	0	0	1	0
42	1	1	1	0	0	0	0	0	1
43	1	1	0	0	0	0	1	1	0
44	1	1	0	0	0	0	1	0	1
45	1	1	0	0	0	0	0	0	0
46	1	0	0	0	0	0	0	0	0
47	1	1	0	1	0	0	1	1	1

48	1	1	0	1	0	0	0	0	0
49	1	0	0	0	0	0	0	0	1
50	0	0	1	1	0	0	0	1	1
51	1	0	1	0	1	0	0	1	1
52	1	0	1	1	0	0	0	1	0
53	1	0	0	1	1	0	1	1	1
54	1	1	1	1	1	0	1	1	0
55	0	0	1	0	1	0	0	1	0
56	1	1	0	0	0	0	0	1	1
57	1	0	0	0	0	0	1	1	1
58	1	0	1	0	1	0	1	1	1
59	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60	0	0	1	0	0	0	0	0	0
61	0	0	1	0	0	0	0	0	0
62	1	1	0	1	1	0	0	1	0
63	1	1	0	0	0	0	1	1	1
64	1	0	0	0	0	0	1	1	1
65	1	1	0	0	1	0	0	1	1
66	1	1	0	1	0	0	0	0	0
67	1	1	0	0	0	0	0	0	1
68	1	1	0	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	1	1	1	0	0	0	1	0	1
71	1	1	1	0	1	0	1	1	1
72	1	1	1	0	0	0	0	1	0
73	1	1	1	0	0	0	0	0	1

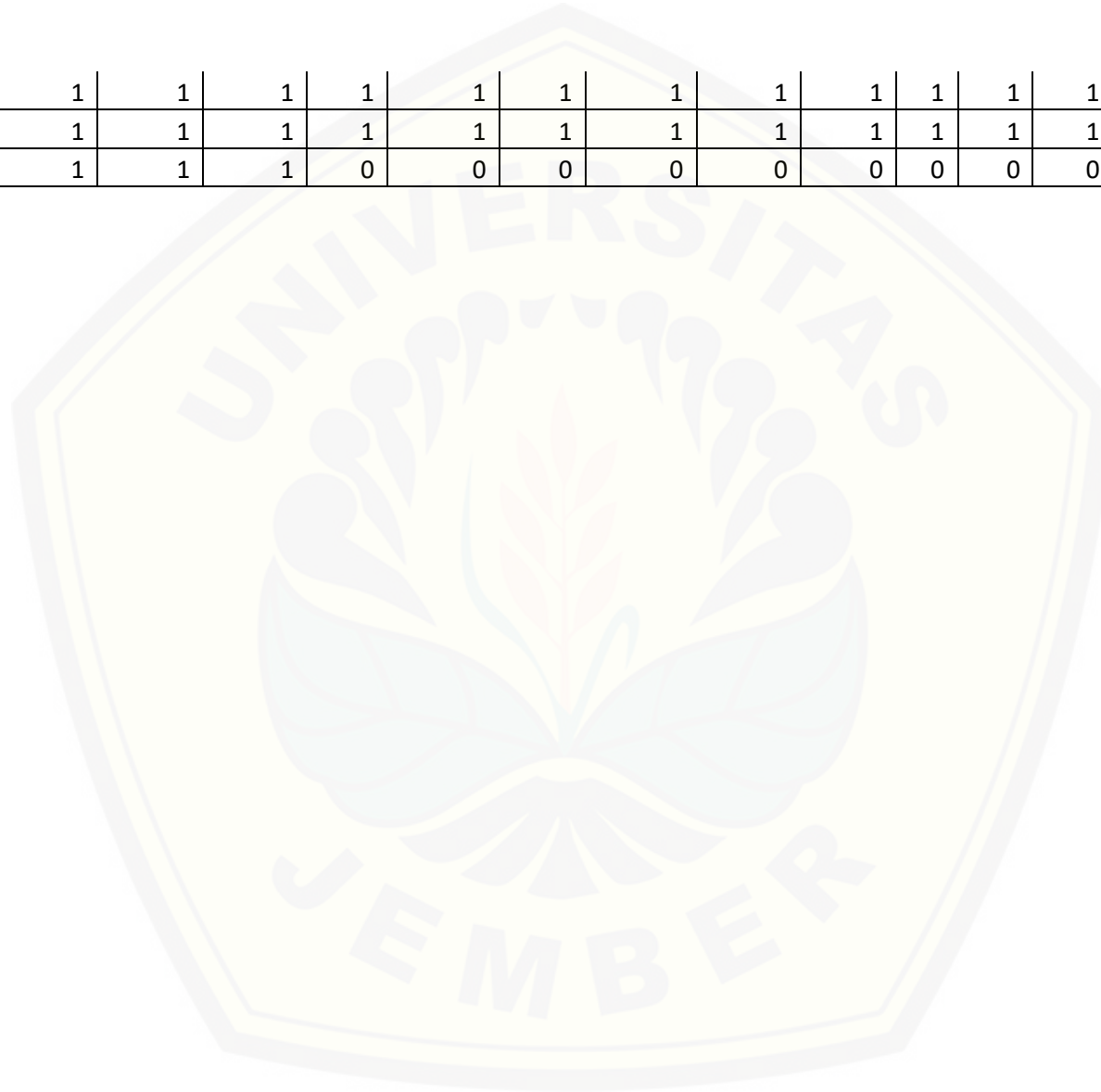
74	1	1	0	0	0	0	1	1	0
75	1	1	0	0	0	0	1	0	1
76	1	1	0	0	0	0	0	0	0
77	1	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	1	0	0	0	1	0	0
79	1	0	1	0	0	0	0	1	1
80	1	0	0	1	0	0	1	1	1
81	1	1	0	0	0	0	0	0	0
82	0	1	0	0	0	0	0	1	0
83	1	0	1	1	0	0	1	1	1
84	1	1	0	1	0	0	1	1	1
85	0	1	1	0	0	0	0	0	0
86	0	1	0	0	1	1	0	0	0
87	1	0	0	1	0	0	0	0	1
88	1	1	0	1	1	0	1	1	1
89	0	0	1	0	0	0	0	0	0
90	1	0	0	0	0	0	0	1	1
91	0	1	0	0	0	0	0	0	0
92	1	0	1	0	0	1	0	0	0
93	1	1	0	1	0	0	0	0	0
94	0	1	0	1	0	0	0	0	0
95	1	1	0	0	0	0	0	0	0
96	0	1	1	1	0	0	0	1	0
97	1	1	0	1	0	0	0	0	0
98	1	0	0	0	0	1	0	0	0
99	1	1	1	1	0	0	0	0	1

100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101	1	1	0	0	0	0	0	1	1
102	1	0	0	1	1	0	0	1	1



74	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
75	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1
77	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1
78	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0
79	1	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0
80	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1
81	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
82	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
84	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
85	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
86	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
87	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0
88	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	1	0	0	1	1	1
89	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1
91	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	0	1	1	0	0	0
94	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0
95	1	1	0	1	0	1	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0
96	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1
97	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0
99	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1

100	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
101	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
102	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1



Lampiran 8. Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Penggunaan Teknologi

no	alat bantu hitung	komputer	medsos	kontak resmi	website
1	1	0	1	1	0
2	1	0	1	1	0
3	1	1	1	1	0
4	1	1	1	1	1
5	1	0	1	1	0
6	1	1	1	1	0
7	1	0	0	1	0
8	1	0	0	1	0
9	1	0	1	1	0
10	0	0	1	1	0
11	1	0	0	0	0
12	1	1	1	1	0
13	1	0	1	1	0
14	1	0	0	0	0
15	1	0	0	0	0
16	1	0	0	1	0
17	1	0	1	0	0
18	0	0	1	1	0
19	0	0	1	1	0
20	1	0	0	1	0
21	1	0	1	1	0
22	1	1	1	1	0
23	1	0	1	1	0
24	1	0	0	1	0
25	1	0	0	0	0
26	1	1	1	1	1
27	1	0	0	1	0
28	1	1	1	1	0
29	1	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0
31	1	0	1	1	0
32	1	0	0	1	0
33	0	0	1	1	0
34	0	0	0	1	0
35	1	1	1	1	0

36	0	0	1	1	0
37	1	0	0	1	0
38	0	0	1	1	0
39	1	0	1	1	0
40	1	0	1	1	0
41	1	0	1	1	0
42	1	0	1	1	0
43	1	1	1	1	1
44	1	0	0	1	0
45	1	0	1	1	0
46	1	0	1	1	0
47	1	1	1	1	0
48	1	0	0	1	0
49	1	0	0	0	0
50	0	0	0	1	0
51	1	0	0	1	0
52	1	0	1	0	0
53	1	1	1	1	0
54	1	0	1	1	0
55	0	0	1	1	0
56	1	0	0	0	0
57	1	0	0	1	0
58	1	0	0	1	0
59	1	0	1	1	0
60	0	0	1	1	0
61	1	0	0	1	0
62	1	0	0	1	0
63	1	0	0	0	0
64	0	0	1	1	0
65	1	0	1	1	0
66	1	0	1	1	0
67	1	0	1	1	0
68	1	0	1	1	0
69	1	0	0	0	0
70	1	0	1	0	0
71	1	0	0	1	0
72	1	0	0	0	0
73	0	0	1	1	0

74	0	0	1	1	0
75	1	1	1	0	0
76	1	0	1	1	0
77	1	1	1	1	0
78	1	1	1	1	1
79	1	1	1	1	1
80	0	0	1	1	0
81	1	0	1	0	0
82	0	0	1	1	0
83	1	1	1	1	1
84	1	0	1	1	0
85	1	1	1	1	1
86	1	0	1	1	0
87	1	1	1	1	1
88	1	1	1	1	0
89	0	0	1	1	0
90	1	0	1	1	0
91	1	0	0	1	0
92	1	1	1	0	0
93	1	1	1	1	0
94	1	0	0	1	0
95	0	0	1	1	0
96	1	0	1	1	0
97	1	0	1	1	0
98	0	0	1	1	0
99	0	0	1	0	0
100	1	0	1	0	0
101	1	1	1	1	1
102	1	0	1	0	0

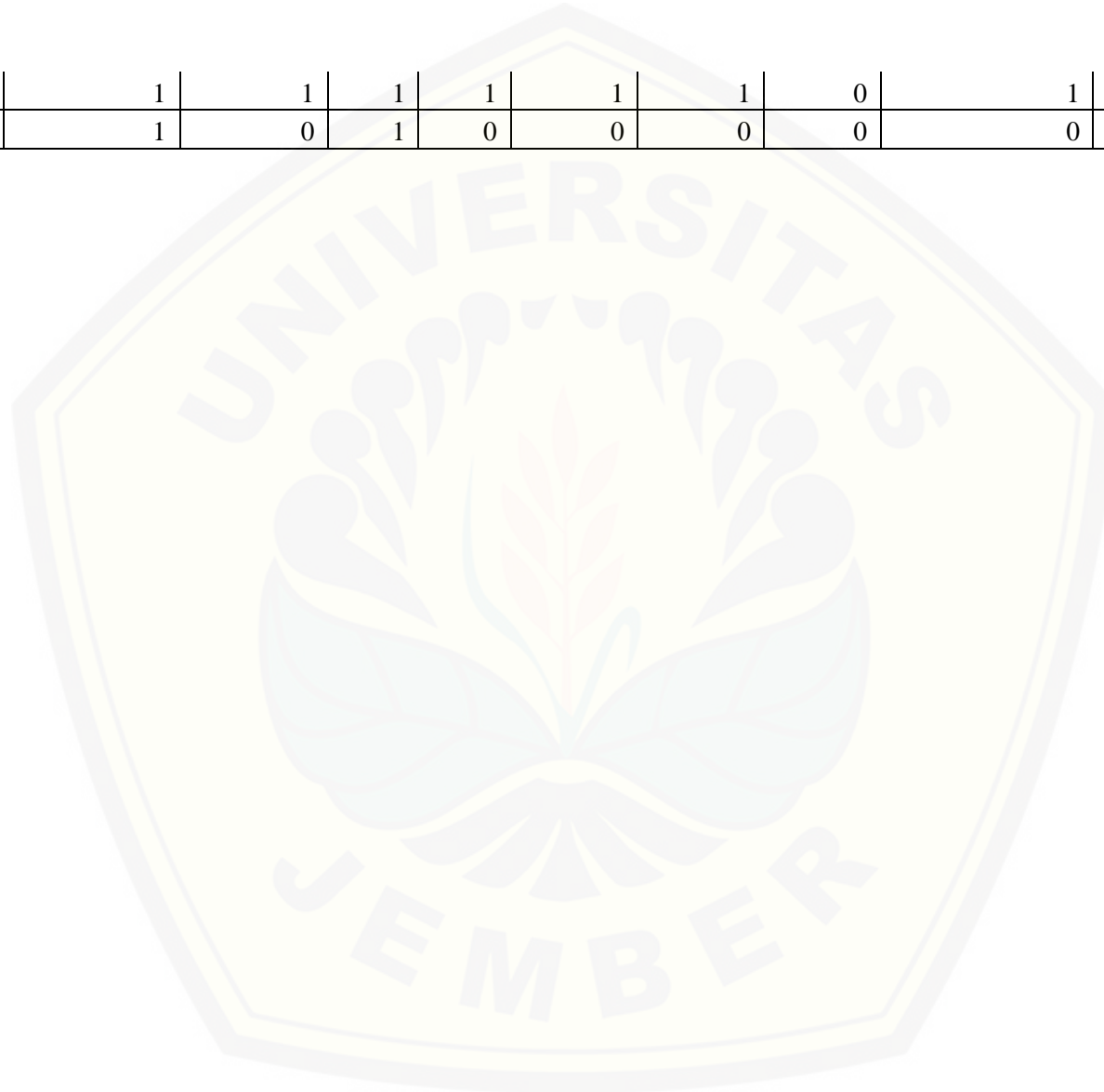
Lampiran 9. Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Manajemen Risiko

no	pengetahuan risiko					anggaran khusus	alternatif			
	bisnis	operasional	keuangan	kredit	murni		tabungan	asuransi	kerjasama supplier	bank
1	1	1	1	0	0	1	0	0	0	1
2	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0
3	1	1	1	0	0	0	1	0	1	0
4	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0
5	1	1	1	0	0	0	0	1	1	0
6	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1
7	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
8	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1
9	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0
10	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
11	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
12	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0
13	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1
14	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
15	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0
16	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0
17	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1
18	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0
19	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
21	1	1	1	0	0	0	0	0	1	0
22	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1

23	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	
25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
26	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	
27	1	1	1	0	0	0	0	0	1	1	
28	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	1	0	1	1	0	0	0	0	0	1	
32	0	0	0	1	0	0	0	0	1	1	
33	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
34	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	
35	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	
36	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	
37	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	
38	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	
39	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	
40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
41	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	
42	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	
43	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	
44	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	
45	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	
46	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	
47	1	1	1	0	0	0	0	1	0	0	
48	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	

49	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1
50	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0
51	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1
52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
53	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
54	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0
55	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0
56	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
57	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
58	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1
59	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0
60	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0
61	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1
62	1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	1
63	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1
64	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0
65	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1
66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
67	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
68	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
69	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
70	0	0	1	1	0	0	0	0	0	1	0
71	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	0
72	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1
73	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0
74	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0

101	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0
102	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0



Lampiran 10. Perhitungan Pertumbuhan UMKM

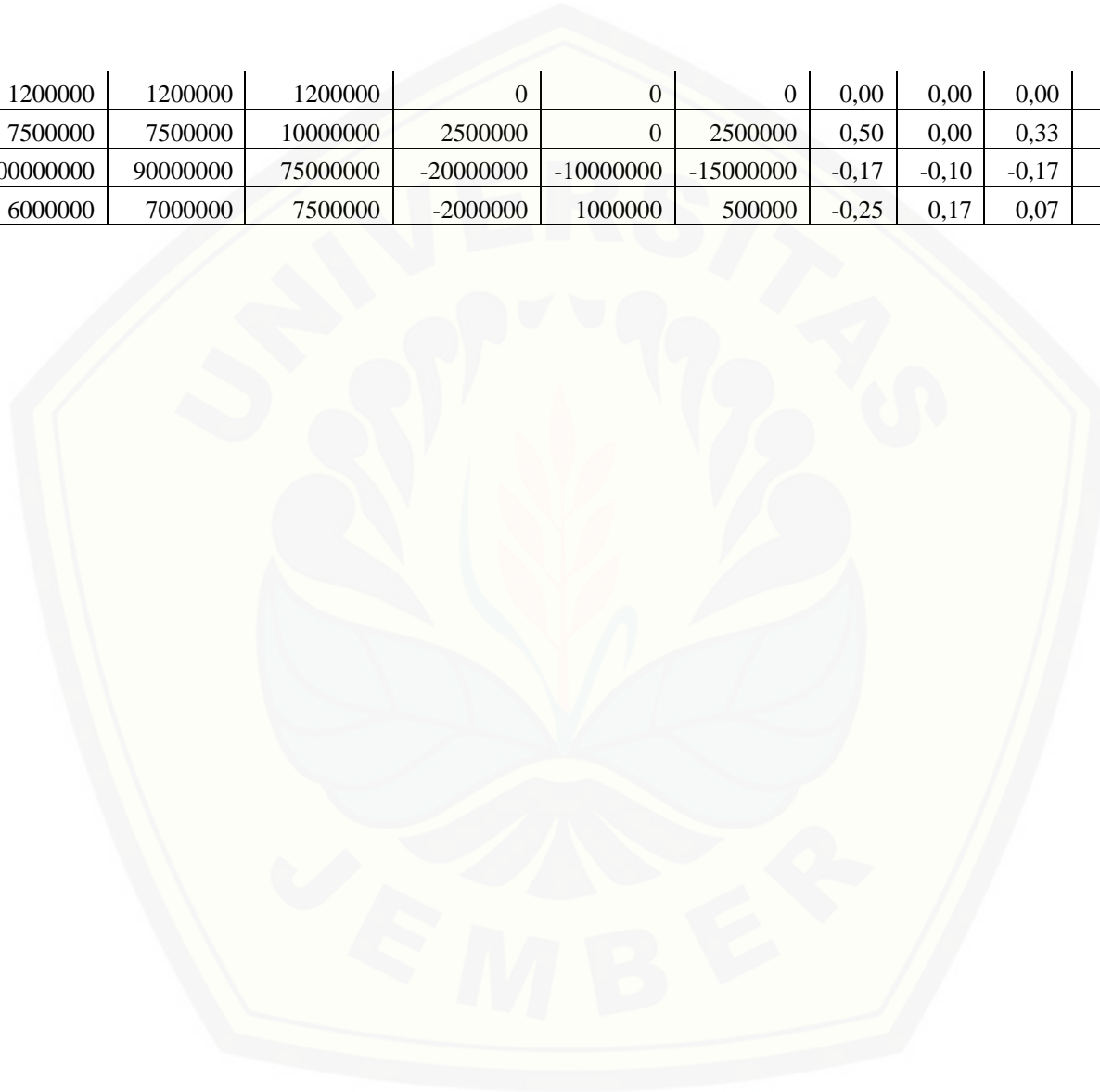
Omzet										
bulan 1	bulan 2	bulan 3	bulan 4	$b_2 - b_1$	$b_3 - b_2$	$b_4 - b_3$	av1	av2	av3	pertumbuhan
1500000	1800000	2000000	2200000	300000	200000	200000	0,20	0,11	0,10	0,14
2000000	1800000	2000000	2400000	-200000	200000	400000	-0,10	0,11	0,20	0,07
500000	390000	560000	580000	-110000	170000	20000	-0,22	0,44	0,04	0,08
3200000	3800000	4200000	3700000	600000	400000	-500000	0,19	0,11	-0,12	0,06
65000	65000	60000	50000	0	-5000	-10000	0,00	-0,08	-0,17	-0,08
20000000	25000000	20000000	27000000	5000000	-5000000	7000000	0,25	-0,20	0,35	0,13
700000	1000000	1000000	1500000	300000	0	500000	0,43	0,00	0,50	0,31
5000000	5500000	7200000	9000000	500000	1700000	1800000	0,10	0,31	0,25	0,22
675000	700000	900000	1350000	25000	200000	450000	0,04	0,29	0,50	0,27
150000	150000	200000	220000	0	50000	20000	0,00	0,33	0,10	0,14
900000	900000	900000	1200000	0	0	300000	0,00	0,00	0,33	0,11
800000	700000	700000	750000	-100000	0	50000	-0,13	0,00	0,07	-0,02
2000000	2200000	2500000	3000000	200000	300000	500000	0,10	0,14	0,20	0,15
600000	700000	750000	900000	100000	50000	150000	0,17	0,07	0,20	0,15
300000	350000	350000	500000	50000	0	150000	0,17	0,00	0,43	0,20
500000	500000	500000	500000	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
400000	400000	600000	750000	0	200000	150000	0,00	0,50	0,25	0,25
450000	400000	500000	550000	-50000	100000	50000	-0,11	0,25	0,10	0,08
200000	150000	300000	350000	-50000	150000	50000	-0,25	1,00	0,17	0,31
5000000	4000000	4500000	6000000	-1000000	500000	1500000	-0,20	0,13	0,33	0,09
500000	300000	350000	500000	-200000	50000	150000	-0,40	0,17	0,43	0,07
7500000	8000000	8000000	9000000	500000	0	1000000	0,07	0,00	0,13	0,06

600000	600000	600000	600000	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
1000000	1200000	1500000	2000000	200000	300000	500000	0,20	0,25	0,33	0,26
800000	900000	950000	900000	100000	50000	-50000	0,13	0,06	-0,05	0,04
	20000000	25000000	27000000	20000000	5000000	2000000		0,25	0,08	0,17
1500000	1700000	2000000	2500000	200000	300000	500000	0,13	0,18	0,25	0,19
300000	500000	500000	400000	200000	0	-100000	0,67	0,00	-0,20	0,16
1200000	1000000	1300000	1350000	-200000	300000	50000	-0,17	0,30	0,04	0,06
150000	150000	100000	120000	0	-50000	20000	0,00	-0,33	0,20	-0,04
5000000	6000000	6500000	8500000	1000000	500000	2000000	0,20	0,08	0,31	0,20
6500000	7500000	7000000	8000000	1000000	-500000	1000000	0,15	-0,07	0,14	0,08
20000000		15000000	17000000	-5000000	2000000		-0,25	0,13		-0,06
300000	300000	320000	350000	0	20000	30000	0,00	0,07	0,09	0,05
10000000	10500000	11000000	11500000	500000	500000	500000	0,05	0,05	0,05	0,05
200000	250000	250000	200000	50000	0	-50000	0,25	0,00	-0,20	0,02
1200000	1500000	1500000	1600000	300000	0	100000	0,25	0,00	0,07	0,11
60000	60000	70000	75000	0	10000	5000	0,00	0,17	0,07	0,08
500000	720000	800000	1250000	220000	80000	450000	0,44	0,11	0,56	0,37
300000	350000	250000	350000	50000	-100000	100000	0,17	-0,29	0,40	0,09
150000	150000	150000	150000	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
500000		550000	500000	50000	-50000		0,10	-0,09		0,00
2500000	3000000	3000000	3200000	500000	0	200000	0,20	0,00	0,07	0,09
4000000	5000000	6000000	6500000	1000000	1000000	500000	0,25	0,20	0,08	0,18
500000	750000	1000000	1500000	250000	250000	500000	0,50	0,33	0,50	0,44
200000	250000	250000	300000	50000	0	50000	0,25	0,00	0,20	0,15
1000000	1200000	1200000	1300000	200000	0	100000	0,20	0,00	0,08	0,09

500000	500000	600000	650000	0	100000	500000	0,00	0,20	0,08	0,09
400000	400000	600000	750000	0	200000	1500000	0,00	0,50	0,25	0,25
300000	300000	320000	350000	0	20000	30000	0,00	0,07	0,09	0,05
1000000	1200000	1500000	2000000	200000	300000	500000	0,20	0,25	0,33	0,26
800000	900000	950000	900000	100000	50000	-50000	0,13	0,06	-0,05	0,04
300000	500000	500000	400000	200000	0	-100000	0,67	0,00	-0,20	0,16
675000	700000	900000	1350000	25000	200000	450000	0,04	0,29	0,50	0,27
150000	150000	200000	220000	0	50000	20000	0,00	0,33	0,10	0,14
900000	900000	900000	1200000	0	0	300000	0,00	0,00	0,33	0,11
700000	1000000	1000000	1500000	300000	0	500000	0,43	0,00	0,50	0,31
5000000	5500000	7200000	9000000	500000	1700000	1800000	0,10	0,31	0,25	0,22
675000	700000	900000	1350000	25000	200000	450000	0,04	0,29	0,50	0,27
150000	150000	200000	220000	0	50000	20000	0,00	0,33	0,10	0,14
50000	50000	60000	65000	0	10000	5000	0,00	0,20	0,08	0,09
400000	400000	420000	450000	0	20000	30000	0,00	0,05	0,07	0,04
70000	75000	90000	95000	5000	15000	5000	0,07	0,20	0,06	0,11
60000	60000	70000	75000	0	10000	5000	0,00	0,17	0,07	0,08
500000	720000	800000	1250000	220000	80000	450000	0,44	0,11	0,56	0,37
300000	350000	250000	350000	50000	-100000	100000	0,17	-0,29	0,40	0,09
150000	150000	150000	150000	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
500000		550000	500000	50000	-50000		0,10	-0,09		0,00
600000	700000	750000	900000	100000	50000	150000	0,17	0,07	0,20	0,15
300000	350000	350000	500000	50000	0	150000	0,17	0,00	0,43	0,20
500000	500000	500000	500000	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
400000	400000	600000	750000	0	200000	150000	0,00	0,50	0,25	0,25

4500000	4000000	5000000	5500000	-500000	1000000	500000	-0,11	0,25	0,10	0,08
2000000	1500000	3000000	3500000	-500000	1500000	500000	-0,25	1,00	0,17	0,31
750000	800000	1000000	1000000	50000	200000	0	0,07	0,25	0,00	0,11
800000	500000	900000	1000000	-300000	400000	100000	-0,38	0,80	0,11	0,18
5000000	7000000	5000000	8000000	2000000	-2000000	3000000	0,40	-0,29	0,60	0,24
55000000	67000000	52000000	51000000	12000000	-15000000	-1000000	0,22	-0,22	-0,02	-0,01
28000000	19000000	19500000	17500000	-9000000	500000	-2000000	-0,32	0,03	-0,10	-0,13
2000000	1800000	1500000	2000000	-200000	-300000	500000	-0,10	-0,17	0,33	0,02
4000000	5000000	9000000	10000000	1000000	4000000	1000000	0,25	0,80	0,11	0,39
1500000	1000000	1500000	1500000	-500000	500000	0	-0,33	0,50	0,00	0,06
2000000	1500000	1700000	2200000	-500000	200000	500000	-0,25	0,13	0,29	0,06
20000000	27000000	28000000	30000000	7000000	1000000	2000000	0,35	0,04	0,07	0,15
750000	900000	1000000	1000000	150000	100000	0	0,20	0,11	0,00	0,10
5000000	4000000	4500000	6000000	-1000000	500000	1500000	-0,20	0,13	0,33	0,09
27000000	25000000	30000000	28000000	-2000000	5000000	-2000000	-0,07	0,20	-0,07	0,02
50000000	55000000	60000000	62000000	5000000	5000000	2000000	0,10	0,09	0,03	0,07
3500000	3000000	4000000	4000000	-500000	1000000	0	-0,14	0,33	0,00	0,06
1500000	1750000	2000000	2200000	250000	250000	200000	0,17	0,14	0,10	0,14
12000000	15000000	15000000	17000000	3000000	0	2000000	0,25	0,00	0,13	0,13
20000000	17500000	22000000	25000000	-2500000	4500000	3000000	-0,13	0,26	0,14	0,09
65000000	60000000	67000000	72000000	-5000000	7000000	5000000	-0,08	0,12	0,07	0,04
34000000	19500000	28000000	35000000	-14500000	8500000	7000000	-0,43	0,44	0,25	0,09
2000000	2500000	3000000	4500000	500000	500000	1500000	0,25	0,20	0,50	0,32
9000000	11000000	8000000	10000000	2000000	-3000000	2000000	0,22	-0,27	0,25	0,07
6500000	10000000	13000000	9500000	3500000	3000000	-3500000	0,54	0,30	-0,27	0,19
34000000	39000000	40000000	45000000	5000000	1000000	5000000	0,15	0,03	0,13	0,10

1200000	1200000	1200000	1200000	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
5000000	7500000	7500000	10000000	2500000	0	2500000	0,50	0,00	0,33	0,28
120000000	100000000	90000000	75000000	-20000000	-10000000	-15000000	-0,17	-0,10	-0,17	-0,14
8000000	6000000	7000000	7500000	-2000000	1000000	500000	-0,25	0,17	0,07	0,00



Lampiran 11. Contoh Perhitungan Variabel Pertumbuhan Usaha

$$Growth_{(t-1,t)} = \frac{(Sales_t - Sales_{t-1})}{Sales_{t-1}} \times 100\%$$

$$Growth_1 = \frac{(18000000 - 15000000)}{15000000} \times 100\% = 0,20$$

$$Growth_2 = \frac{(20000000 - 18000000)}{18000000} \times 100\% = 0,11$$

$$Growth_3 = \frac{(22000000 - 20000000)}{20000000} \times 100\% = 0,10$$

$$Growth_{UMKM1} = \frac{0,20 + 0,11 + 0,10}{3} = 0,14$$

Klasifikasi pertumbuhan UMKM

Rentang Nilai	Kategori
-0,20 sampai dengan 0,00	Menurun
0,01 sampai dengan 0,20	Stabil
0,20 sampai dengan 0,44	Baik

Lampiran 12. Lembar Persetujuan Responden

SURAT PERSETUJUAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Jene Samawan

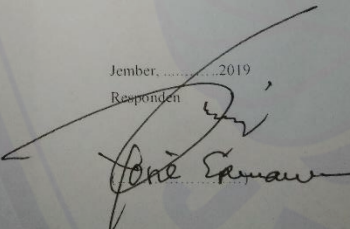
Usia : 49

Alamat : Jl. Kertanegara 18 Jember

Menyebutkan bersedia menjadi subjek (responden) dalam penelitian dari:

Nama : Dona Arinanda
 NIM : 150810201156
 Asal : Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember
 Judul : *Financial Literacy dan Financial Technology Terhadap Pertumbuhan UMKM di kabupaten Jember*

Peneliti sudah memberikan penjelasan mengenai tujuan penelitian yang akan dilakukan dan peneliti juga akan menjaga kerahasiaan terkait jawaban dan pertanyaan yang sudah diberikan. Oleh karena itu, tanpa ada paksaan dari pihak manapun, saya bersedia menjadi responden dan turut berpartisipasi dalam penelitian yang dilakukan sekaligus menjawab semua pertanyaan yang diberikan, serta memperkenankan data yang saya berikan untuk digunakan dalam proses penelitian.

Jember, 2019
 Responden


SURAT PERSETUJUAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Bu Etik

Usia : 50


Alamat : Jl. Perum Tegal Besar Permai 2 blok K/8

Menyebutkan bersedia menjadi subjek (responden) dalam penelitian dari:

Nama : Dona Arinanda
 NIM : 150810201156
 Asal : Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember
 Judul : *Financial Literacy dan Financial Technology Terhadap Pertumbuhan UMKM di kabupaten Jember*

Peneliti sudah memberikan penjelasan mengenai tujuan penelitian yang akan dilakukan dan peneliti juga akan menjaga kerahasiaan terkait jawaban dan pertanyaan yang sudah diberikan. Oleh karena itu, tanpa ada paksaan dari pihak manapun, saya bersedia menjadi responden dan turut berpartisipasi dalam penelitian yang dilakukan sekaligus menjawab semua pertanyaan yang diberikan, serta memperkenankan data yang saya berikan untuk digunakan dalam proses penelitian.

2019



SURAT PERSETUJUAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fitria Handayani

Usia : 45

Alamat : Perum Tegay Besar Permai II blok AB/8

Menyebutkan bersedia menjadi subjek (responden) dalam penelitian dari

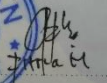
Nama : Dona Arinanda


NIM : 150810201156

Asal : Mahasiswi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember

Judul : Financial Literacy dan Financial Technology Terhadap Pertumbuhan UMKM di kabupaten Jember

Peneliti sudah memberikan penjelasan mengenai tujuan penelitian yang akan dilakukan dan peneliti juga akan menjaga kerahasiaan terkait jawaban dan pertanyaan yang sudah diberikan. Oleh karena itu, tanpa ada paksaan dari pihak manapun, saya bersedia menjadi reponden dan turut berpartisipasi dalam penelitian yang dilakukan sekaligus menjawab semua pertanyaan yang diberikan, serta memperkenankan data yang saya berikan untuk digunakan dalam proses penelitian.

Jember,2019
Responden




SURAT PERSETUJUAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : TITLEN LECTARI

Usia : 40 th.

Alamat : Perumahan Indah CS JEMBER.

Menyebutkan bersedia menjadi subjek (responden) dalam penelitian dari

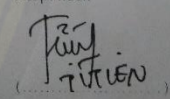
Nama : Dona Arinanda

NIM : 150810201156

Asal : Mahasiswi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember

Judul : Financial Literacy dan Financial Technology Terhadap Pertumbuhan UMKM di kabupaten Jember

Peneliti sudah memberikan penjelasan mengenai tujuan penelitian yang akan dilakukan dan peneliti juga akan menjaga kerahasiaan terkait jawaban dan pertanyaan yang sudah diberikan. Oleh karena itu, tanpa ada paksaan dari pihak manapun, saya bersedia menjadi reponden dan turut berpartisipasi dalam penelitian yang dilakukan sekaligus menjawab semua pertanyaan yang diberikan, serta memperkenankan data yang saya berikan untuk digunakan dalam proses penelitian.

Jember, 6 Juli 2019
Responden


Lampiran 13. Dokumentasi Penelitian



