



**LAMPIRAN 1**

**KUESIONER**

## Kuesioner Penelitian

Ponorogo, \_\_\_\_\_ 2022

Perihal: Permohonan Menjadi Responden

Kepada

Yth. Bapak / Ibu/Saudara/i

Pemilik Usaha UMKM

Di Tempat

Dengan Hormat,

Dalam rangka menyusun tugas akhir (Skripsi), sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana (S1), maka dengan ini saya:

Nama : Ema Fitriana  
NIM/Prodi : 18441534/ S1 Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
Universitas : Muhammadiyah Ponorogo

Bermaksud untuk melakukan penelitian pada Perkembangan UMKM yang ada di Kabupaten Ponorogo. Adapun permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini adalah “Pengaruh Tingkat *Financial Literacy* dan Penggunaan *Financial Technology* Terhadap Perkembangan UMKM di Era Pandemi”.

Untuk itu saya mohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk mengisi kuesioner ini sesuai dengan petunjuk pengisian dengan lengkap dan jujur. Adapun tujuan dari penelitian ini semata-mata hanya untuk kepentingan ilmiah dan segala identitas yang Anda berikan akan dijaga kerahasiannya.

Atas kerjasama dan kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i saya ucapkan terima kasih.

Hormat Saya

Peneliti



Ema Fitriana

(18441534)

### Petunjuk Pengisian Kuisisioner:

1. Isilah daftar identitas yang telah disediakan dan angket dibawah ini dengan sungguh-sungguh sesuai pendapat Anda.
2. Jawaban yang Saudara (i) berikan tidak ada intervensi dari pihak manapun.
3. Berilah tanda centang (√) pada kolom yang sesuai.

Kuisisioner ini menggunakan nilai dengan 5 skala, dimana skalanya adalah :

Skala	Jawaban	Kode	Nilai
1	Sangat setuju	SS	5
2	Setuju	ST	4
3	Netral	N	3
4	Tidak setuju	TS	2
5	Sangat tidak setuju	STS	1

#### A. Identitas Responden

1	Nama Responden			
2	Posisi dalam Usaha			
3	Jenis Kelamin	<input type="checkbox"/> Laki-Laki	<input type="checkbox"/> Perempuan	
4	Usia			
5	Pendidikan Terakhir	<input type="checkbox"/> SD <input type="checkbox"/> SMP	<input type="checkbox"/> SMA <input type="checkbox"/> Sarjana/Diploma	<input type="checkbox"/> Pascasarjana <input type="checkbox"/> Lain-lain
6	Lama Menggunakan Fintech	<input type="checkbox"/> 1-5 Tahun	<input type="checkbox"/> 5-10 Tahun	<input type="checkbox"/> >10 Tahun
7	Jenis Fintech Yang Digunakan	1. P2P Lending Contoh: UangTeman, Kredivo, akulaku		
		2. Crowdfunding Contoh: Kitabisa, Benih Baik, dll.		
		3. Manajemen Resiko&Investasi Contoh: Bareksa, Investree, Bibit, Ajaib, IPOT		
		4. E-Aggregator Contoh: Lifepal, CekAja, Cermati, DuitPintar		
		5. Digital Payment Contoh: Go-Pay, OVO, Sakuku BCA, Dana,dll		

#### B. Identitas Usaha

1.	Nama Usaha	
2.	Jenis Usaha	
3.	Badan Usaha	PT/CV/Firma/Perusahaan Keluarga/ Perorangan

### C. Daftar Pertanyaan

#### I. Financial Literacy

Literasi keuangan juga disebut sebagai skil/keahlian dan pengetahuan yang memungkinkan seorang individu dalam membuat keputusan yang efektif untuk kebutuhan investasi sehingga dapat meningkatkan perekonomiannya di masa depan.

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
Pengetahuan Dasar Keuangan						
1	Saya memahami manfaat pengelolaan keuangan.					
2	Saya memahami cara mengelola keuangan secara efektif terlebih di era pandemi.					
3	Saya membuat pembukuan kas keluar-masuk perhari/bulan/tahun.					
Pengelolaan Kredit						
4	Saya mengetahui persyaratan untuk membuka rekening di bank.					
5	Saya mengetahui jika ada perubahan suku bunga di bank.					
6	Saya menggunakan kredit untuk meningkatkan usaha saya pada saat pandemi.					
Tabungan, Investasi, dan Asuransi						
7	Saya menggunakan tabungan untuk menyimpan uang hasil usaha saya di era pandemi					
8	Saya melakukan suatu investasi untuk masa depan					
9	Untuk menghindari terjadinya resiko saya mendaftarkan usaha yang sedang saya jalani ke jasa asuransi.					

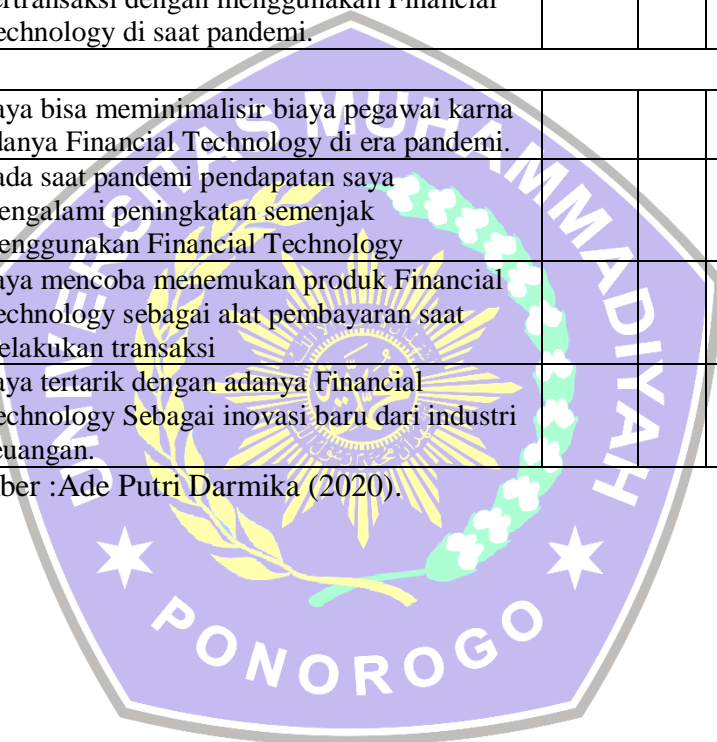
Sumber: Husnul Akhlar(2021).

## II. Financial Technology

*Financial Technology (Fintech)* adalah salah satu inovasi dari layanan jasa keuangan di era digital seperti sekarang ini dan teknologi dengan konsep digitalisasi pembayaran menjadi salah satu sektor yang paling berkembang di Indonesia.

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
Efisien						
1	Saya memahami dengan baik mengenai Financial Technology					
2	Financial Technology memudahkan saya dalam bertransaksi di era pandemi.					
3	Penyimpanan uang lebih mudah dengan menggunakan bantuan financial technology.					
4	Saya mendapatkan manfaat lebih jika bertransaksi dengan menggunakan Financial Technology di saat pandemi.					
Efektif						
1	Saya bisa meminimalisir biaya pegawai karna adanya Financial Technology di era pandemi.					
2	Pada saat pandemi pendapatan saya mengalami peningkatan semenjak menggunakan Financial Technology					
3	Saya mencoba menemukan produk Financial Technology sebagai alat pembayaran saat melakukan transaksi					
4	Saya tertarik dengan adanya Financial Technology Sebagai inovasi baru dari industri keuangan.					

Sumber :Ade Putri Darmika (2020).



### III. Perkembangan UMKM

Pengembangan UMKM adalah suatu tindakan maupun suatu proses dan upaya memajukan kondisi UMKM ke arah yang lebih baik.						
No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
<b>Modal Usaha</b>						
1	Modal usaha saya dari pinjaman					
2	Modal yang saya gunakan sangat bermanfaat bagi perkembangan usaha saya di era pandemi.					
3	Biaya bahan baku yang saya gunakan tidak menghabiskan seluruh modal saya					
4	Saya menggunakan sebagian modal saya untuk membeli peralatan agar lebih Lengkap					
<b>Omset Penjualan</b>						
1	Pemasaran atau promosi membantu dalam meningkatkan jumlah pelanggan di era pandemi.					
2	Saya selalu menargetkan omset penjualan usaha saya terlebih saat pandemi.					
3	Setelah menerima kredit pendapatan omzet penjualan saya di era pandemi meningkat					
4	Omzet penjualan saya cukup tinggi sehingga memotivasi saya untuk bekerja lebih giat di era pandemi					
<b>Tenaga Kerja</b>						
1	Jumlah tenaga kerja yang saya butuhkan mencukupi untuk membantu mengelolah usaha saya di era pandemi					
2	Tenaga kerja yang saya miliki mampu mendorong kreativitas saya di era pandemi					
3	Kualitas karyawan saya selalu memenuhi standar yang telah dibuat					
4	Agar mendapatkan karyawan yang rajin dan jujur, saya mempekerjakan keluarga atau tetangga saya					

Sumber :Ade Putri Darmika (2020).

**LAMPIRAN 2**  
**DATA RESPONDEN**



## Daftar Responden Penelitian

No	Nama Responden	Nama Usaha	Alamat	Jenis Usaha
1	Novia rahmaningrum	Jupiter Jaya Abadi	Sampung	Dagang
2	Maksum	Cahaya Fajar Karya	Sampung	Jasa
3	Edi Suprpto	ADI LAKSANA	Balong	Dagang
4	Bagus	AFVI ANUGERAH ABADI	Sooko	Dagang
5	Sumar Sono	MITRA ABADI BANGKIT BERSATU	Babadan	Dagang
6	Supadi	Mahardhika Teknologi Indonesia	Siman	Dagang
7	RIDHO	ALFARIS JATI	Babadan	Dagang
8	Mahfud	ALPRO MULTI CREATOR	Sawoo	Dagang
9	Jauhar	ALAMI	Jetis	Dagang
10	Ahmad Dayani	Mandiri Perkasa Utama	Badegan	Konstruksi
11	Sri Patun	Srikandi Walet	Badegan	Hotel & Resto
12	Nur Salim	PESONA MANDIRI	Pudak	Dagang
13	Wahyu	Jasa Pengiriman Barang	Kauman	Jasa
14	Didik H	TAGARINO BERKAH JAYA	Balong	Dagang
15	Arifin	UD Elang Perkasa	Kauman	Dagang
16	Supriyono	QAVACO INDONESIA	Sawoo	Dagang
17	Samsoleh	TAMBAH REJO	Ponorogo	Dagang
18	Entik Novia	Reog Marketer	Pudak	Jasa
19	Nauval	Kalimili Sejahtera	Balong	Dagang
20	Bayu S	JANU MAHANTA	Babadan	Dagang
21	Suherman	SAE	Ponorogo	Dagang
22	Ahyari	SAHABAT CAKRAWALA SEJATI	Ponorogo	Dagang
23	Arif Widodo	UD. Hanna	Slahung	Dagang
24	Sulis N	Addela Kue	Slahung	Dagang
25	Elza A	Ria Parfum	Slahung	Dagang
26	Riyanti	Ria Catering and Bakery	Slahung	Hotel & Resto
27	Darory	UD Octa Agency	Slahung	Jasa
28	Agung Susilo	SINGO MANUNGGAL	jenangan	Industri
29	Bambang	SURYA NUANSA SLAHUNG	Slahung	Industri
30	Wasis Hadi	SUMAR JAYA MANDIRI	Sawoo	Industri
31	Jumiati	SUMBER AGUNG	Mlarak	Industri
32	Achmad S	Sumber Konstruksi Utama	Ponorogo	Konstruksi
33	YULI MARIANI	ULTRA MEDICA	Babadan	Dagang
34	AGUS SUSANTO	Toko Mainan Pacific	Ponorogo	Dagang



35	BINTI ROHMATIN	TOKO PELANGI	Ponorogo	Dagang
36	ERVIN PRASETYO	UD. SAKHA BOUTIQUE (BUTIK & BATIK)	Siman	Dagang
37	HERI ADI	UD. Sinar Abadi	Ponorogo	Dagang
38	Totok Sugiarto	UD. Syafaa Meubel	Slahung	Industri
39	Mustofa	INDRIAJAYA	Ponorogo	Industri
40	Nurinda	Apotek Ar Razi Farma	Mlarak	Dagang
41	Krisna Ferian	WAHYUKARYA SIMANTAMA	Siman	Industri
42	Suprpto	WASESA BANGUN KARYA	Ponorogo	Dagang
43	Salim	Bengkel Sumber Rejeki	Mlarak	Reparasi
44	Deki Dian	WITAMA PLASTINDO	Sambit	Industri
45	Sujarno	Kursus Bahasa	Sambit	Jasa
46	Ardian Wicaksono	UD. Indo Raya	Siman	Konstruksi
47	Makrus	TREMBEZI SATYA UTAMA	Jenangan	Industri
48	Dio Fardani	TRIAS KARYA FERUMINDO	Balong	Industri
49	Risna	Baby Spa	Ngrayun	Jasa
50	Heni Purwandari	Nadeku Snack	Ngrayun	Industri
51	Suntoro	SAMUDRA INTAN JAYA	jambon	Dagang
52	Danang Eko	Cucian Mobil dan Motor	Ngrayun	Jasa
53	Adi	Pengolahan pupuk kompos Abadi Jaya Sentosa	Sawoo	Industri
54	Ika	MUTHIA AMERTA GROUP	Sawoo	Dagang
55	Nanang	Nanang Roti and Catering	Sawoo	Industri
56	Mohamad Ismail	UD. PUTRA RUKUN JAYA	Ponorogo	Dagang
57	Cahyo W	Ukaywoodcraft	Sawoo	Industri
58	ADI YUSWANTO	UD Karya Bakti	Sooko	Dagang
59	Yohan	MANDALA PERKASA ABADI	Ngebel	Industri
60	Epi Puspitasari	Lenta Chice Animal Care	Jenangan	Industri
61	Roliyah	KARYA PUTRA SEMERU	Sukorejo	Dagang
62	Zuriyah	BMR Interior & Woodworking	Sooko	Industri
63	Sofiah	HILFA PANGESTU	Siman	Dagang
64	Tohari	INAYAH GROUP	Siman	Dagang
65	Tugiyono	GREENDHULU GIRIMANTORO	Ngrayun	Dagang
66	Riska Dian	GIANT MANDIRI ABYAKTA	Bungkal	Dagang
67	MOH. ARIF ABAS	GLOBAL KHATULISTIWA JAYA	Siman	Dagang
68	Nasrudin	YK Rental Camera	Jenangan	Industri
69	Adi Cahyo	Adi Farm	Ngebel	Tanaman Pangan, Perkebunan, dan Pernakan
70	Sri Puji	Aulia Coffe	Ngebel	Hotel & Resto

71	Supriyono	Hotel Bukit Daun 4	Ngebel	Hotel & Resto
72	Eva Dita	EUONIA RIYANDI KARYA	Kauman	Dagang
73	Kharisma Zulfiki	Zen Spa	Sukorejo	Jasa
74	Diah Anita Sari	Redha Collection	Babadan	Industri
75	Anawati	Shinjo Craft	Babadan	Industri
76	Sunarti	Deva Collection	Babadan	Industri
77	Siswanto	Monte Carlo	Babadan	Dagang
78	Sambodo	UD. BAGAS BAGUS	Pulung	Dagang
79	Sudarno	UD. LESTARI MAKMUR	Jenangan	Dagang
80	Reny Widayanti	DUA BERLIAN	Ponorogo	Dagang
81	Wahyudi	DUTA PULSA SOLUSINDO	Babadan	Dagang
82	Ahmad	Pratama Mandiri	Siman	Dagang
83	Evy Yunia	Wedding Service	Siman	Jasa
84	Arif Dwi	Romaisa	Siman	Industri
85	VIAN BASUKI PERMANA	GALOMBO PRO	Bungkal	Industri
86	Selvi Kristiana	CITRA PRIMA NIAGA	Jenangan	Dagang
87	Sri Suryaningsih	UD. FISH FARM	Pulung	Perikanan
88	Achmad Ichsan	Barokah Olshop	Siman	Hotel & Resto
89	Farid	Watakata Merch	Siman	Industri
90	Suwandi	Tiara Frozen Food	Siman	Dagang
91	KOKO DWI PRASETYO	Mitra Express Ponorogo	Ponorogo	Jasa
92	Imam M	DAYA INDAH YASA	Ponorogo	Dagang
93	Hamirudin	CAHAYA BARU DINAMIKA	Ponorogo	Dagang
94	Ahmad S	ASHA KARYA	Jetis	Dagang
95	Ratna Dyah Ekawati	Zhaaqella Hijab	Sambit	Industri
96	Budi S	AVC COMP	Ponorogo	Dagang
97	Endang Lestari	ATHARIZZ CAKE & COOKIES	Pulung	Industri
98	Mariyati	M.R	Pulung	Industri
99	Yuli Mariani	E YANI CATERING	Jambon	Dagang
100	Fadilah Rahmawati	Stilefa	Siman	Dagang

The logo of Universitas Muhammadiyah Ponorogo is a purple shield-shaped emblem. It features a central sunburst with a crescent moon and star, surrounded by a green and yellow wreath. The text "UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH" is written in white along the top inner edge, and "PONOROGO" is written along the bottom inner edge. Two white stars are positioned on the left and right sides of the bottom edge.

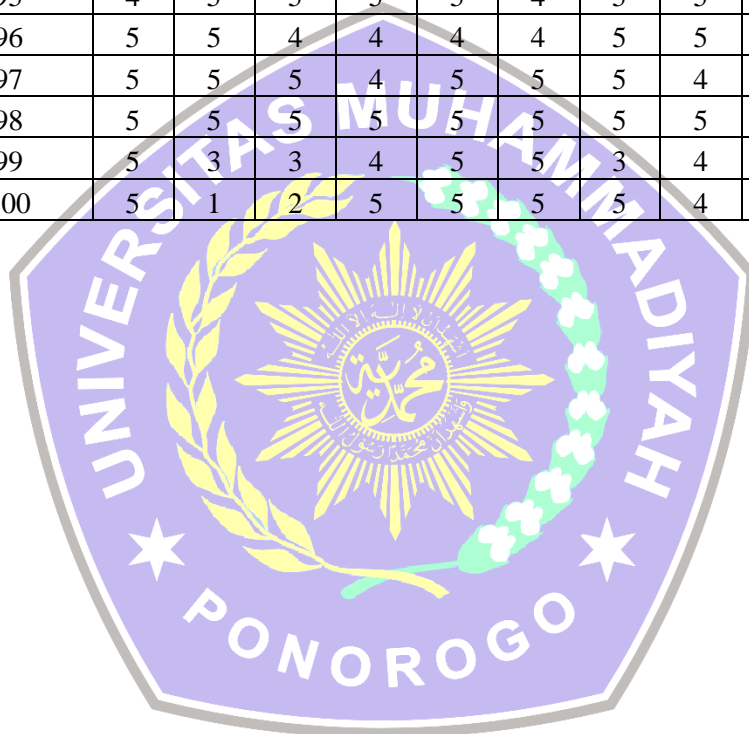
**LAMPIRAN 3**  
**REKAPITULASI**  
**JAWABAN RESPONDEN**

### A. Variabel Tingkat Financial Literacy (FL)

Responden	Financial Literacy (FL)									TOTAL
	FL1	FL2	FL3	FL4	FL5	FL6	FL7	FL8	FL9	
1	4	3	3	5	4	4	5	3	3	34
2	5	5	5	5	5	4	5	4	4	42
3	5	4	4	4	4	3	5	5	3	37
4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	38
5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	35
6	5	3	5	5	5	5	5	5	4	42
7	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
8	5	5	5	5	5	4	4	2	2	37
9	4	5	5	4	4	4	4	4	4	38
10	4	4	5	5	4	5	4	4	5	40
11	4	3	2	4	3	4	4	2	2	28
12	4	3	3	4	5	5	5	4	2	35
13	5	5	4	5	4	5	4	4	4	40
14	5	5	4	5	5	3	5	4	4	40
15	4	5	5	4	4	3	3	4	4	36
16	4	5	4	5	5	4	4	4	5	40
17	5	4	4	5	4	3	5	5	5	40
18	4	3	3	5	3	2	3	1	1	25
19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
20	4	3	3	4	5	5	4	3	1	32
21	4	4	2	5	3	4	3	2	2	29
22	5	5	5	4	4	5	3	4	5	40
23	5	4	4	3	4	3	3	2	2	30
24	5	5	5	5	5	5	2	5	4	41
25	4	4	4	5	4	4	5	2	2	34
26	5	5	5	5	5	5	3	4	4	41
27	5	5	5	5	5	5	5	4	5	44
28	5	5	3	3	4	5	4	3	2	34
29	4	2	2	4	2	2	4	2	2	24
30	4	2	2	4	4	4	4	4	4	32
31	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
32	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
33	4	4	4	4	3	4	4	4	4	35
34	5	4	4	3	2	3	4	2	2	29
35	5	5	5	5	3	4	5	4	5	41
36	5	5	3	4	2	4	4	2	2	31
37	4	4	3	5	2	4	5	3	2	32
38	4	4	3	5	2	5	4	2	3	32
39	5	5	4	5	3	4	4	3	4	37

40	5	5	5	5	4	5	5	4	5	43
41	4	3	5	5	2	5	4	2	3	33
42	4	4	4	4	2	5	5	2	2	32
43	4	4	3	3	5	4	5	3	2	33
44	4	5	4	5	5	4	5	5	4	41
45	5	5	5	4	3	3	4	3	3	35
46	4	4	4	5	4	5	5	2	1	34
47	4	3	4	4	4	4	4	4	4	35
48	5	5	5	5	5	5	5	4	1	40
49	5	5	3	3	4	5	3	2	1	31
50	5	5	4	5	5	5	5	4	1	39
51	4	3	3	4	4	5	4	1	1	29
52	5	3	5	5	5	5	5	4	4	41
53	4	4	4	5	4	3	4	3	4	35
54	3	4	4	4	3	3	3	4	4	32
55	4	5	5	5	5	4	3	3	4	38
56	5	5	5	4	4	4	4	4	4	39
57	5	4	5	5	5	5	5	5	5	44
58	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
59	5	5	4	2	3	4	2	3	2	30
60	5	3	5	3	4	4	3	1	1	29
61	4	5	5	4	5	4	5	4	4	40
62	5	4	3	3	5	3	3	1	1	28
63	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
64	5	5	5	5	5	4	5	5	5	44
65	5	4	3	3	2	2	1	1	2	23
66	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
67	5	5	5	5	5	5	5	4	4	43
68	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
69	4	5	4	4	3	3	5	3	1	32
70	4	5	3	3	5	4	4	1	2	31
71	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
72	5	4	4	5	5	2	5	4	4	38
73	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
74	5	5	5	5	5	4	4	1	1	35
75	5	4	4	4	4	4	4	4	5	38
76	5	5	5	5	5	5	5	3	3	41
77	5	5	5	5	5	5	5	3	3	41
78	3	3	4	3	4	4	5	3	3	32
79	1	4	4	5	5	5	5	5	4	38
80	5	5	5	5	5	5	5	5	4	44
81	2	5	5	3	5	4	4	5	4	37
82	5	5	3	5	5	5	5	4	3	40

83	5	5	5	5	4	4	4	4	4	40
84	3	4	5	4	4	5	5	3	3	36
85	5	5	5	4	5	5	5	4	4	42
86	4	3	5	5	5	4	3	3	2	34
87	5	4	4	4	5	4	5	5	4	40
88	4	4	5	5	4	3	3	3	4	35
89	4	3	4	4	5	4	5	4	5	38
90	5	4	4	5	5	4	4	4	3	38
91	4	4	3	4	4	4	4	4	4	35
92	5	5	5	5	5	5	5	4	3	42
93	5	5	5	4	5	5	5	4	5	43
94	4	5	5	5	4	4	4	4	4	39
95	4	5	5	5	5	4	5	5	4	42
96	5	5	4	4	4	4	5	5	4	40
97	5	5	5	4	5	5	5	4	4	42
98	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
99	5	3	3	4	5	5	3	4	4	36
100	5	1	2	5	5	5	5	4	3	35



## B. Variabel Penggunaan Financial Technology (FT)

Responden	Financial Technology (FT)								TOTAL
	FT1	FT2	FT3	FT4	FT5	FT6	FT7	FT8	
1	4	2	4	5	3	3	5	4	30
2	4	5	5	5	3	4	4	5	35
3	3	5	4	4	4	3	4	5	32
4	3	5	5	5	4	4	5	4	35
5	3	5	4	5	4	4	4	3	32
6	4	4	4	3	4	3	4	4	30
7	3	4	5	4	4	5	5	3	33
8	5	3	3	5	4	4	4	4	32
9	4	4	4	4	4	4	4	3	31
10	4	5	3	4	3	5	5	4	33
11	4	4	5	5	4	3	3	3	31
12	4	5	2	4	4	2	3	4	28
13	5	5	5	5	4	4	5	4	37
14	4	5	4	4	5	4	4	4	34
15	4	5	4	5	5	3	4	4	34
16	3	5	5	4	3	4	4	4	32
17	4	5	4	3	5	5	5	5	36
18	5	4	3	3	3	2	5	3	28
19	4	4	4	4	4	1	4	5	30
20	4	4	3	2	3	2	3	4	25
21	4	2	3	3	3	2	3	4	24
22	4	5	4	5	5	4	4	5	36
23	5	4	3	3	4	3	4	5	31
24	5	5	5	5	4	4	4	4	36
25	4	4	5	5	4	5	4	5	36
26	5	4	5	5	4	5	4	5	37
27	4	4	4	4	4	4	5	5	34
28	5	4	3	3	3	4	4	5	31
29	2	2	2	2	2	2	2	2	16
30	4	4	4	4	4	4	4	4	32
31	5	5	5	5	5	5	5	5	40
32	5	5	5	5	5	5	5	5	40
33	4	4	4	3	3	3	3	3	27
34	4	4	3	3	2	2	4	4	26
35	5	5	5	5	5	4	4	4	37
36	4	4	3	3	3	4	4	4	29
37	4	5	3	3	4	3	2	3	27
38	4	5	5	5	2	4	3	5	33

39	4	4	4	4	4	4	5	4	33
40	4	4	4	4	3	2	4	5	30
41	4	4	5	5	5	5	5	5	38
42	4	4	4	3	4	4	4	4	31
43	5	5	4	3	4	2	2	4	29
44	4	5	5	4	4	4	5	4	35
45	5	3	4	3	2	2	4	5	28
46	4	4	4	4	4	4	4	4	32
47	4	4	4	4	4	4	4	4	32
48	4	5	5	5	5	5	5	5	39
49	5	4	3	3	3	4	5	5	32
50	5	5	5	5	5	5	5	5	40
51	3	3	4	4	5	4	3	2	28
52	5	5	5	5	5	5	5	5	40
53	4	3	4	3	4	5	4	4	31
54	3	5	5	5	3	5	4	4	34
55	4	4	3	4	5	4	4	3	31
56	4	4	4	4	4	4	4	4	32
57	4	5	5	5	4	4	4	4	35
58	5	5	5	5	5	5	4	4	38
59	4	5	4	4	3	2	3	4	29
60	5	4	3	3	3	4	4	5	31
61	5	4	4	5	4	4	4	4	34
62	5	4	5	3	3	3	4	5	32
63	5	5	5	5	5	5	5	5	40
64	5	4	5	4	5	4	4	5	36
65	4	4	3	3	3	4	5	5	31
66	5	5	5	5	5	5	5	5	40
67	5	5	4	4	4	4	5	5	36
68	5	5	5	5	5	5	5	5	40
69	4	4	3	3	3	2	4	4	27
70	3	2	3	3	2	4	3	4	24
71	5	5	5	5	5	5	5	5	40
72	5	4	4	4	4	5	5	4	35
73	5	5	5	5	5	5	5	5	40
74	5	5	4	4	4	4	5	5	36
75	5	5	4	4	5	4	5	4	36
76	5	5	5	4	4	4	4	4	35
77	5	4	4	4	4	4	4	4	33
78	4	4	3	3	3	4	5	3	29
79	5	5	5	5	5	5	5	5	40
80	5	5	4	4	5	4	4	4	35
81	5	5	4	4	4	5	5	4	36



82	5	5	5	5	4	4	4	4	36
83	5	5	4	4	4	5	5	5	37
84	4	4	4	3	3	4	5	4	31
85	5	4	5	5	5	4	4	4	36
86	4	5	5	4	3	3	4	3	31
87	4	4	4	4	4	4	4	4	32
88	4	5	3	3	3	5	4	4	31
89	4	5	5	5	4	3	3	5	34
90	3	4	4	4	3	3	4	3	28
91	3	3	3	3	4	4	4	5	29
92	4	4	4	4	4	4	4	4	32
93	5	4	5	4	3	5	5	4	35
94	5	4	4	4	3	4	5	4	33
95	4	5	5	5	4	5	5	3	36
96	4	4	5	4	5	5	5	4	36
97	5	4	4	5	4	5	4	3	34
98	5	5	5	5	5	5	4	5	39
99	5	3	4	4	4	4	5	5	34
100	5	5	4	5	3	5	5	5	37



### C. Variabel Perkembangan UMKM (P)

Responden	Perkembangan UMKM (P)												TOTAL
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	
1	4	5	4	3	3	5	3	4	5	4	4	3	47
2	4	5	5	5	4	4	2	2	4	4	4	4	47
3	3	5	4	4	5	4	3	3	4	4	4	3	46
4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	49
5	3	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	47
6	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	49
7	3	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	43
8	4	4	3	4	5	4	4	5	5	5	5	4	52
9	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	46
10	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	53
11	3	5	4	4	3	3	5	4	3	4	5	4	47
12	5	3	4	4	3	2	4	5	5	5	4	3	47
13	3	5	5	5	4	5	5	4	4	5	3	5	53
14	4	3	5	4	4	5	4	4	5	4	5	2	49
15	5	3	4	4	5	5	3	3	5	4	5	3	49
16	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	50
17	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	53
18	5	4	4	3	3	3	2	4	2	3	3	1	37
19	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	53
20	4	4	4	5	2	3	2	3	4	3	5	5	44
21	5	4	4	3	3	2	4	5	4	3	3	1	41
22	5	5	3	3	5	5	4	4	5	5	4	4	52
23	4	4	3	3	4	2	4	4	3	5	5	3	44
24	4	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	56
25	5	3	3	4	5	5	5	5	4	4	4	2	49
26	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	2	52
27	5	5	5	5	5	4	4	2	5	4	4	5	53
28	4	5	4	4	5	5	4	3	3	5	4	3	49
29	2	2	4	2	4	2	2	2	2	4	2	4	32
30	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	47
31	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
32	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
33	4	4	2	4	5	3	3	5	4	4	5	3	46
34	5	4	4	3	3	4	3	4	3	4	5	2	44
35	5	5	5	5	4	4	3	4	4	4	5	2	50
36	5	4	4	5	3	3	3	4	3	3	4	5	46
37	5	4	4	3	3	2	3	3	4	5	4	1	41
38	5	5	4	5	5	2	2	4	5	5	5	2	49
39	5	5	4	4	5	3	4	5	5	5	3	3	51

40	5	5	4	4	3	2	2	5	5	5	5	2	47
41	4	4	4	4	4	2	3	3	4	4	4	4	44
42	5	5	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	47
43	5	3	3	4	2	2	4	5	3	4	3	1	39
44	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	53
45	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	3	44
46	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	49
47	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
48	5	5	2	5	5	5	4	4	5	5	5	4	54
49	3	4	5	3	4	5	3	4	4	5	3	1	44
50	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	57
51	4	4	3	5	3	4	3	4	5	3	5	1	44
52	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
53	4	4	5	4	5	4	4	3	4	3	4	4	48
54	3	4	4	4	3	5	4	4	4	4	3	4	46
55	4	4	4	3	4	4	4	5	5	5	4	4	50
56	4	4	3	4	5	5	4	4	3	4	4	4	48
57	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	50
58	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	49
59	5	4	5	3	4	3	5	3	5	5	3	2	47
60	4	5	4	4	5	3	4	3	5	3	4	4	48
61	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	54
62	4	3	3	2	3	4	3	5	4	3	5	3	42
63	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	58
64	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	3	53
65	5	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	5	45
66	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
67	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	54
68	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
69	5	3	4	4	5	3	3	4	3	5	3	1	43
70	4	4	3	3	3	2	2	3	5	2	3	3	37
71	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	55
72	5	4	4	4	4	5	3	5	4	4	4	4	50
73	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
74	5	4	4	4	4	3	5	5	5	5	5	5	54
75	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4	55
76	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	53
77	4	4	4	5	3	4	4	3	4	5	4	5	49
78	4	4	5	2	2	4	3	4	3	4	3	3	41
79	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	57
80	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	55
81	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4	4	3	52
82	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	54

83	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	54
84	5	4	4	3	3	2	4	4	5	5	4	4	47
85	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	2	51
86	4	3	3	4	4	5	4	3	4	4	5	4	47
87	4	4	4	4	4	4	2	4	5	5	5	2	47
88	4	3	3	5	4	5	3	3	4	4	3	3	44
89	3	5	4	3	5	4	4	5	5	4	4	3	49
90	2	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	2	41
91	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	4	3	42
92	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	53
93	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	55
94	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	51
95	4	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	4	56
96	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	51
97	5	4	4	4	4	4	5	5	5	2	4	4	50
98	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
99	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	53
100	2	3	3	4	5	5	4	5	5	5	4	4	49



The logo of Universitas Muhammadiyah Ponorogo is a purple shield-shaped emblem. It features a central sunburst with a crescent moon and a star, surrounded by a green laurel wreath and a green floral garland. The text "UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH" is written in white along the top inner edge, and "PONOROGO" is written along the bottom inner edge. Two white stars are positioned on the left and right sides of the bottom edge.

**LAMPIRAN 4**  
**DISTRIBUSI JAWABAN**  
**RESPONDEN**

**Diolah dengan menggunakan SPSS Statistic Versi 25**

**A. Mean, Median, Maximum, Minimum, dan Sum**

		Statistics				
		Jenis Kelamin	Jenis Usaha	Lama Menggunakan Fintech	Jenis Fintech yang digunakan	Tingkat Pendidikan
N	Valid	100	100	100	100	100
	Missing	0	0	0	0	0
Mean		1.29	2.48	1.10	3.12	2.38
Median		1.00	2.00	1.00	4.00	2.00
Minimum		1	1	1	1	2
Maximum		2	4	2	4	4
Sum		129	248	110	312	238

**B. Jenis Kelamin**

		Jenis Kelamin			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-Laki	71	71.0	71.0	71.0
	Perempuan	29	29.0	29.0	100.0
Total		100	100.0	100.0	

**C. Tingkat Pendidikan**

		Tingkat Pendidikan			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SMA	64	64.0	64.0	64.0
	Sarjana/Diploma	34	34.0	34.0	98.0
	Pascasarjana	2	2.0	2.0	100.0
Total		100	100.0	100.0	

#### D. Jenis Usaha

		Jenis Usaha			Cumulative
		Frequency	Percent	Valid Percent	Percent
Valid	Perorangan	39	39.0	39.0	39.0
	UD	13	13.0	13.0	52.0
	PT	9	9.0	9.0	61.0
	CV	39	39.0	39.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

#### E. Lama Penggunaan *Financial Technology*

		Lama Menggunakan Fintech			Cumulative
		Frequency	Percent	Valid Percent	Percent
Valid	1-5 Tahun	90	90.0	90.0	90.0
	6-10 Tahun	10	10.0	10.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

#### F. Jenis *Financial Technology* yang Digunakan

		Jenis Fintech yang digunakan			Cumulative
		Frequency	Percent	Valid Percent	Percent
Valid	P2P Lending	21	21.0	21.0	21.0
	E-Aggregator	10	10.0	10.0	31.0
	Manajemen Resiko	5	5.0	5.0	36.0
	Digital Payment	64	64.0	64.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

## Variabel Tingkat *Financial Literacy* (FL)

### Statistics

		FL1	FL2	FL3	FL4	FL5	FL6	FL7	FL8	FL9	FINANCIAL LITERACY
N	Valid	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mean		4.48	4.35	4.27	4.43	4.20	4.17	4.35	3.62	3.45	37.32
Median		5.00	5.00	4.50	5.00	4.00	4.00	5.00	4.00	4.00	38.00
Minimum		1	1	2	3	2	2	2	1	1	24
Maximum		5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
Sum		448	435	427	443	420	417	435	362	345	3732

### FL1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	1	1.0	1.0	1.0
	TIDAK SETUJU	1	1.0	1.0	2.0
	NETRAL	3	3.0	3.0	5.0
	SETUJU	39	39.0	39.0	44.0
	SANGAT SETUJU	56	56.0	56.0	100.0
Total		100	100.0	100.0	

### FL2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	1	1.0	1.0	1.0
	TIDAK SETUJU	2	2.0	2.0	3.0
	NETRAL	11	11.0	11.0	14.0
	SETUJU	33	33.0	33.0	47.0
	SANGAT SETUJU	53	53.0	53.0	100.0
Total		100	100.0	100.0	



**FL3**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	4	4.0	4.0	4.0
	NETRAL	15	15.0	15.0	19.0
	SETUJU	31	31.0	31.0	50.0
	SANGAT SETUJU	50	50.0	50.0	100.0
Total		100	100.0	100.0	

**FL4**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	NETRAL	13	13.0	13.0	13.0
	SETUJU	31	31.0	31.0	44.0
	SANGAT SETUJU	56	56.0	56.0	100.0
Total		100	100.0	100.0	

**FL5**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	6	6.0	6.0	6.0
	NETRAL	15	15.0	15.0	21.0
	SETUJU	32	32.0	32.0	53.0
	SANGAT SETUJU	47	47.0	47.0	100.0
Total		100	100.0	100.0	

**FL7**

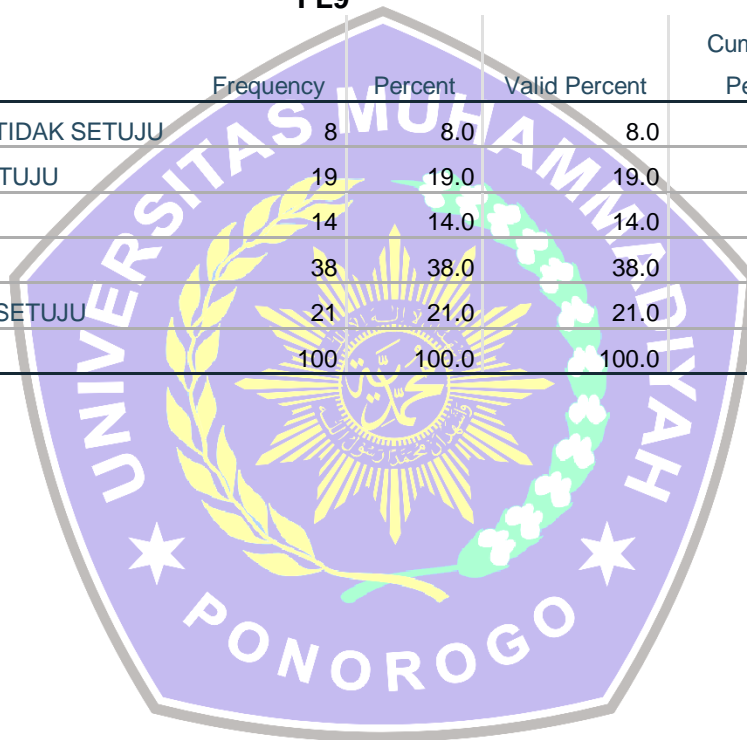
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	1	1.0	1.0	1.0
	NETRAL	14	14.0	14.0	15.0
	SETUJU	34	34.0	34.0	49.0
	SANGAT SETUJU	51	51.0	51.0	100.0
Total		100	100.0	100.0	

**FL8**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	4	4.0	4.0	4.0
	TIDAK SETUJU	16	16.0	16.0	20.0
	NETRAL	17	17.0	17.0	37.0
	SETUJU	40	40.0	40.0	77.0
	SANGAT SETUJU	23	23.0	23.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

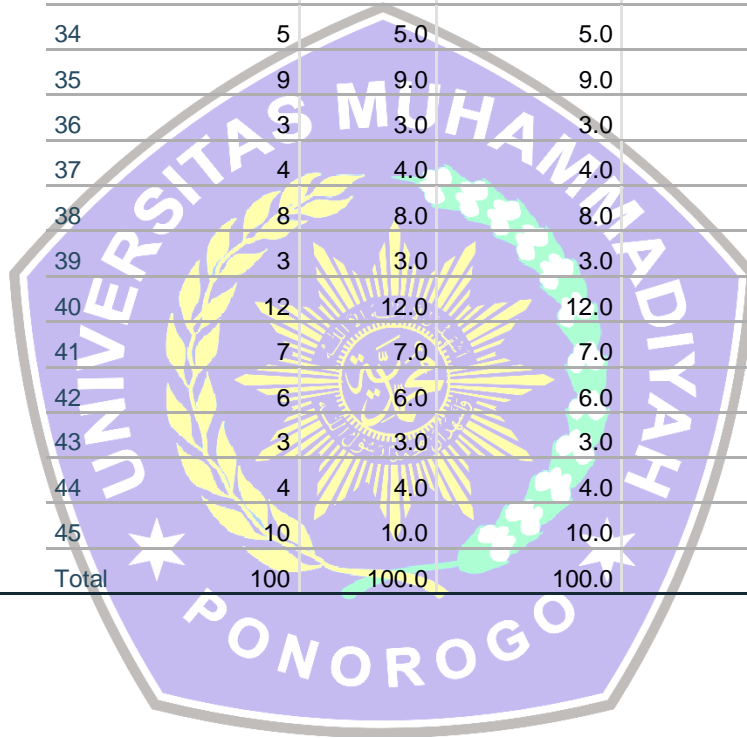
**FL9**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	8	8.0	8.0	8.0
	TIDAK SETUJU	19	19.0	19.0	27.0
	NETRAL	14	14.0	14.0	41.0
	SETUJU	38	38.0	38.0	79.0
	SANGAT SETUJU	21	21.0	21.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	



### FINANCIAL LITERACY

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	24	1	1.0	1.0	1.0
	25	1	1.0	1.0	2.0
	28	1	1.0	1.0	3.0
	29	2	2.0	2.0	5.0
	30	4	4.0	4.0	9.0
	31	6	6.0	6.0	15.0
	32	8	8.0	8.0	23.0
	33	3	3.0	3.0	26.0
	34	5	5.0	5.0	31.0
	35	9	9.0	9.0	40.0
	36	3	3.0	3.0	43.0
	37	4	4.0	4.0	47.0
	38	8	8.0	8.0	55.0
	39	3	3.0	3.0	58.0
	40	12	12.0	12.0	70.0
	41	7	7.0	7.0	77.0
	42	6	6.0	6.0	83.0
	43	3	3.0	3.0	86.0
	44	4	4.0	4.0	90.0
	45	10	10.0	10.0	100.0
Total		100	100.0	100.0	



Variabel Penggunaan *Financial Technology* (FT)

**Statistics**

		FT1	FT2	FT3	FT4	FT5	FT6	FT7	FT8	FINANCIAL TECHNOLOGY
										GY
N	Valid	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mean		4.31	4.32	4.18	4.09	3.85	3.89	4.17	4.23	33.04
Median		4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	33.00
Minimum		2	2	2	2	2	1	2	2	16
Maximum		5	5	5	5	5	5	5	5	40
Sum		431	432	418	409	385	389	417	423	3304

**FT1**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	1	1.0	1.0	1.0
	NETRAL	10	10.0	10.0	11.0
	SETUJU	46	46.0	46.0	57.0
	SANGAT SETUJU	43	43.0	43.0	100.0
Total		100	100.0	100.0	

**FT2**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	4	4.0	4.0	4.0
	NETRAL	7	7.0	7.0	11.0
	SETUJU	42	42.0	42.0	53.0
	SANGAT SETUJU	47	47.0	47.0	100.0
Total		100	100.0	100.0	

**FT3**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	2	2.0	2.0	2.0
	NETRAL	16	16.0	16.0	18.0
	SETUJU	44	44.0	44.0	62.0
	SANGAT SETUJU	38	38.0	38.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**FT4**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	2	2.0	2.0	2.0
	NETRAL	23	23.0	23.0	25.0
	SETUJU	39	39.0	39.0	64.0
	SANGAT SETUJU	36	36.0	36.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**FT5**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	4	4.0	4.0	4.0
	NETRAL	31	31.0	31.0	35.0
	SETUJU	41	41.0	41.0	76.0
	SANGAT SETUJU	24	24.0	24.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**FT7**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	3	3.0	3.0	3.0
	NETRAL	12	12.0	12.0	15.0
	SETUJU	50	50.0	50.0	65.0
	SANGAT SETUJU	35	35.0	35.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**FT8**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	2	2.0	2.0	2.0
	NETRAL	12	12.0	12.0	14.0
	SETUJU	47	47.0	47.0	61.0
	SANGAT SETUJU	39	39.0	39.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**FINANCIAL TECHNOLOGY**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	16	1	1.0	1.0	1.0
	24	2	2.0	2.0	3.0
	26	1	1.0	1.0	4.0
	27	3	3.0	3.0	7.0
	28	5	5.0	5.0	12.0
	29	5	5.0	5.0	17.0
	30	6	6.0	6.0	23.0
	31	10	10.0	10.0	33.0
	32	14	14.0	14.0	47.0
	33	9	9.0	9.0	56.0
	34	7	7.0	7.0	63.0
	35	8	8.0	8.0	71.0
	36	11	11.0	11.0	82.0
	37	5	5.0	5.0	87.0
	38	2	2.0	2.0	89.0
	39	2	2.0	2.0	91.0
	40	9	9.0	9.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

## Variabel Perkembangan UMKM

### Statistics

		P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	PERKEMBANGAN UMKM
N	Valid	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mean		4.37	4.27	4.13	4.06	4.15	3.99	3.82	4.13	4.23	4.25	4.17	3.45	49.02
Median		5.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	49.00
Minimum		2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	32
Maximum		5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Sum		437	427	413	406	415	399	382	413	423	425	417	345	4902

**P1**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	3	3.0	3.0	3.0
	NETRAL	8	8.0	8.0	11.0
	SETUJU	38	38.0	38.0	49.0
	SANGAT SETUJU	51	51.0	51.0	100.0
Total		100	100.0	100.0	

**P2**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	1	1.0	1.0	1.0
	NETRAL	12	12.0	12.0	13.0
	SETUJU	46	46.0	46.0	59.0
	SANGAT SETUJU	41	41.0	41.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**P3**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	2	2.0	2.0	2.0
	NETRAL	15	15.0	15.0	17.0
	SETUJU	51	51.0	51.0	68.0
	SANGAT SETUJU	32	32.0	32.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**P4**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	3	3.0	3.0	3.0
	NETRAL	18	18.0	18.0	21.0
	SETUJU	49	49.0	49.0	70.0
	SANGAT SETUJU	30	30.0	30.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**P5**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	2	2.0	2.0	2.0
	NETRAL	18	18.0	18.0	20.0
	SETUJU	43	43.0	43.0	63.0
	SANGAT SETUJU	37	37.0	37.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	



**P6**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	12	12.0	12.0	12.0
	NETRAL	11	11.0	11.0	23.0
	SETUJU	43	43.0	43.0	66.0
	SANGAT SETUJU	34	34.0	34.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**P7**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	8	8.0	8.0	8.0
	NETRAL	24	24.0	24.0	32.0
	SETUJU	46	46.0	46.0	78.0
	SANGAT SETUJU	22	22.0	22.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**P8**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	3	3.0	3.0	3.0
	NETRAL	14	14.0	14.0	17.0
	SETUJU	50	50.0	50.0	67.0
	SANGAT SETUJU	33	33.0	33.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**P9**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	2	2.0	2.0	2.0
	NETRAL	15	15.0	15.0	17.0
	SETUJU	41	41.0	41.0	58.0
	SANGAT SETUJU	42	42.0	42.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**P10**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	2	2.0	2.0	2.0
	NETRAL	9	9.0	9.0	11.0
	SETUJU	51	51.0	51.0	62.0
	SANGAT SETUJU	38	38.0	38.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**P11**

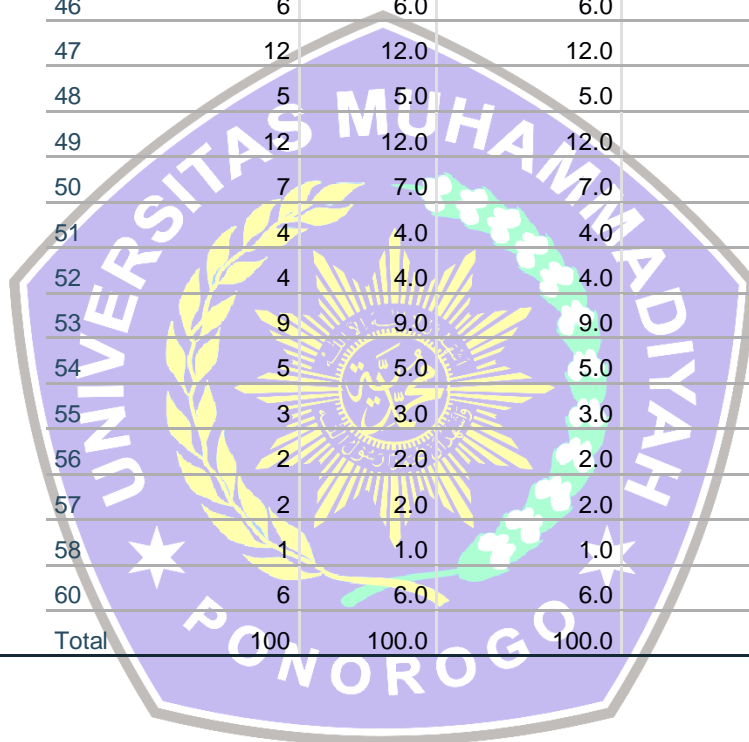
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	TIDAK SETUJU	1	1.0	1.0	1.0
	NETRAL	15	15.0	15.0	16.0
	SETUJU	50	50.0	50.0	66.0
	SANGAT SETUJU	34	34.0	34.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

**P12**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	9	9.0	9.0	9.0
	TIDAK SETUJU	13	13.0	13.0	22.0
	NETRAL	23	23.0	23.0	45.0
	SETUJU	34	34.0	34.0	79.0
	SANGAT SETUJU	21	21.0	21.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

### PERKEMBANGAN UMKM

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	32	1	1.0	1.0
	37	2	2.0	3.0
	39	1	1.0	4.0
	41	5	5.0	9.0
	42	3	3.0	12.0
	43	2	2.0	14.0
	44	6	6.0	20.0
	45	2	2.0	22.0
	46	6	6.0	28.0
	47	12	12.0	40.0
	48	5	5.0	45.0
	49	12	12.0	57.0
	50	7	7.0	64.0
	51	4	4.0	68.0
	52	4	4.0	72.0
	53	9	9.0	81.0
	54	5	5.0	86.0
	55	3	3.0	89.0
	56	2	2.0	91.0
	57	2	2.0	93.0
	58	1	1.0	94.0
	60	6	6.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	





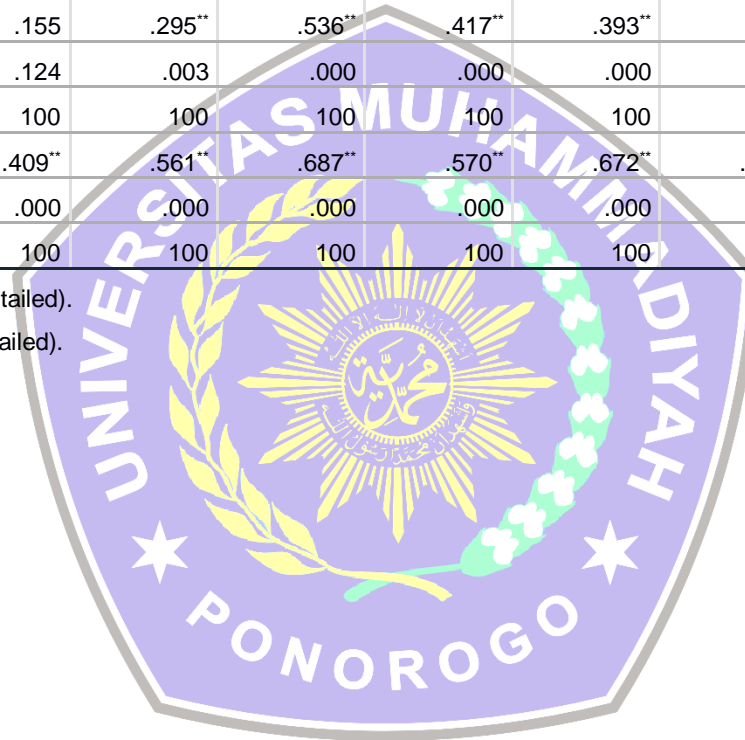
**LAMPIRAN 5**  
**UJI VALIDITAS**



	Sig. (2-tailed)	.244	.362	.143	.003	.001	.001		.000	.012	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
FL8	Pearson Correlation	.169	.305**	.481**	.419**	.568**	.308**	.430**	1	.781**	.837**
	Sig. (2-tailed)	.093	.002	.000	.000	.000	.002	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
FL9	Pearson Correlation	.155	.295**	.536**	.417**	.393**	.229*	.250*	.781**	1	.777**
	Sig. (2-tailed)	.124	.003	.000	.000	.000	.022	.012	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
FINANCIAL LITERACY	Pearson Correlation	.409**	.561**	.687**	.570**	.672**	.544**	.513**	.837**	.777**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).





	Sig. (2-tailed)	.000	.040	.008	.019	.122	.110	.010		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
FINANCIAL	Pearson Correlation	.538**	.629**	.731**	.747**	.668**	.717**	.639**	.500**	1
TECHNOLOGY	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).







P8	Pearson Correlation	.248*	.122	.042	.089	.204*	.221*	.494**	1	.376**	.222*	.276**	.111	.496**
	Sig. (2-tailed)	.013	.228	.680	.377	.042	.027	.000		.000	.026	.005	.273	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
P9	Pearson Correlation	.282**	.253*	.177	.245*	.374**	.271**	.301**	.376**	1	.301**	.422**	.295**	.633**
	Sig. (2-tailed)	.004	.011	.077	.014	.000	.006	.002	.000		.002	.000	.003	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
P10	Pearson Correlation	.147	.188	.054	.121	.280**	.226*	.224*	.222*	.301**	1	.238*	.163	.453**
	Sig. (2-tailed)	.145	.061	.594	.232	.005	.023	.025	.026	.002		.017	.106	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
P11	Pearson Correlation	.349**	.289**	.093	.347**	.298**	.252*	.262**	.276**	.422**	.238*	1	.214*	.582**
	Sig. (2-tailed)	.000	.004	.359	.000	.003	.012	.008	.005	.000	.017		.033	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
P12	Pearson Correlation	-.007	.291**	.194	.324**	.299**	.338**	.450**	.111	.295**	.163	.214*	1	.610**
	Sig. (2-tailed)	.944	.003	.053	.001	.002	.001	.000	.273	.003	.106	.033		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
PERKEMB	Pearson Correlation	.400**	.547**	.406**	.591**	.623**	.609**	.703**	.496**	.633**	.453**	.582**	.610**	1
ANGAN	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
UMKM	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).



## A. Variabel Tingkat *Financial Literacy* (FL)

### Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	100	100.0

### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.755	10

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

### Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
FL1	70.16	99.247	.349	.751
FL2	70.29	95.764	.501	.740
FL3	70.37	93.246	.639	.730
FL4	70.21	96.814	.520	.742
FL5	70.44	92.956	.618	.730
FL6	70.47	96.090	.483	.741
FL7	70.29	97.258	.456	.744
FL8	71.02	86.626	.799	.706
FL9	71.19	86.438	.721	.709
FINANCIAL LITERACY	37.32	26.159	1.000	.809

## B. Variabel Penggunaan *Financial Technology* (FT)

### Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	100	100.0

### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.760	9

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

### Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
FT1	61.77	63.068	.475	.747
FT2	61.76	61.255	.568	.738
FT3	61.90	60.010	.683	.729
FT4	61.99	59.303	.698	.726
FT5	62.23	60.219	.607	.733
FT6	62.19	58.034	.651	.723
FT7	61.91	61.355	.580	.738
FT8	61.85	63.199	.429	.749
FINANCIAL TECHNOLOGY	33.04	17.190	1.000	.803

### C. Variabel Perkembangan UMKM (P)

#### Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	100	100.0

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.739	13

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

#### Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
P1	93.67	114.062	.340	.731
P2	93.77	112.159	.500	.724
P3	93.91	114.164	.348	.731
P4	93.98	110.707	.542	.720
P5	93.89	110.079	.576	.718
P6	94.05	108.169	.548	.715
P7	94.22	107.527	.659	.711
P8	93.91	112.467	.441	.726
P9	93.81	109.994	.587	.718
P10	93.79	113.683	.400	.729
P11	93.87	111.589	.537	.722
P12	94.59	105.355	.533	.710
PERKEMBANGAN UMKM	49.02	30.040	1.000	.793



**LAMPIRAN 7**  
**UJI ASUMSI KLASIK**

## A. Uji Normalitas

### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.000000
	Std. Deviation	2.46858216
Most Extreme Differences	Absolute	.086
	Positive	.086
	Negative	-.081
Test Statistic		.086
Asymp. Sig. (2-tailed)		.063 <sup>c</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

## B. Uji Multikolinieritas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	8.432	2.098		4.018	.000		
	FINANCIAL LITERACY	.468	.069	.437	6.771	.000	.503	1.990
	FINANCIAL TECHNOLOGY	.700	.085	.529	8.205	.000	.503	1.990

a. Dependent Variable: PERKEMBANGAN UMKM

## C. Uji Heterokedastisitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.824	1.208		1.510	.134
	FINANCIAL LITERACY	.020	.040	.072	.502	.617
	FINANCIAL TECHNOLOGY	-.017	.049	-.050	-.346	.730

a. Dependent Variable: ABSRESS



**LAMPIRAN 8**  
**UJI ANALISIS**  
**REGRESI LINIER**  
**BERGANDA**  
**UJI t**  
**UJI F**  
**KOEFISIEN**  
**DETERMINASI ( $R^2$ )**

The watermark logo of Universitas Muhammadiyah Yogyakarta is a purple shield-shaped emblem. It features a central sunburst with rays, surrounded by a green laurel wreath. The text "UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH" is written in white capital letters around the perimeter of the shield. There are also some smaller, less legible text elements within the shield.

### Correlations

		PERKEMBANG AN UMKM (PUMKM)	FINANCIAL LITERACY (FL)	FINANCIAL TECHNOLOGY (FL)
Pearson Correlation	PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)	1.000	.810	.837
	FINANCIAL LITERACY (FL)	.810	1.000	.705
	FINANCIAL TECHNOLOGY (FL)	.837	.705	1.000
Sig. (1-tailed)	PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)	.	.000	.000
	FINANCIAL LITERACY (FL)	.000	.	.000
	FINANCIAL TECHNOLOGY (FL)	.000	.000	.
N	PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)	100	100	100
	FINANCIAL LITERACY (FL)	100	100	100
	FINANCIAL TECHNOLOGY (FL)	100	100	100

### Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables		Method
	Entered	Removed	
1	FINANCIAL TECHNOLOGY (FL), FINANCIAL LITERACY (FL) <sup>b</sup>		Enter

a. Dependent Variable: PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)

b. All requested variables entered.

### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.893 <sup>a</sup>	.797	.793	2.494

a. Predictors: (Constant), FINANCIAL TECHNOLOGY (FL), FINANCIAL LITERACY (FL)

b. Dependent Variable: PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2370.664	2	1185.332	190.582	.000 <sup>b</sup>
	Residual	603.296	97	6.220		
Total		2973.960	99			

a. Dependent Variable: PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)

b. Predictors: (Constant), FINANCIAL TECHNOLOGY (FL), FINANCIAL LITERACY (FL)

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta				Tolerance	VIF
1	(Constant)	8.432	2.098			4.018	.000		
	FINANCIAL LITERACY (FL)	.468	.069	.437		6.771	.000	.503	1.990
	FINANCIAL TECHNOLOGY (FL)	.700	.085	.529		8.205	.000	.503	1.990

a. Dependent Variable: PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)

### Collinearity Diagnostics<sup>a</sup>

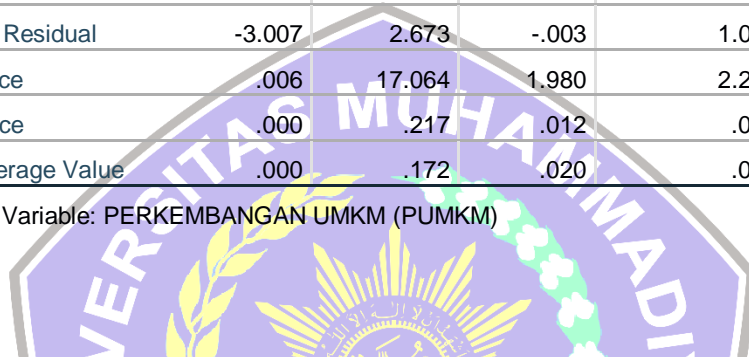
Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	(Constant)	Variance Proportions		
					FINANCIAL LITERACY (FL)	FINANCIAL TECHNOLOGY (FL)	
1	1	2.985	1.000	.00	.00	.00	
	2	.010	17.513	.94	.26	.06	
	3	.005	24.821	.06	.74	.94	

a. Dependent Variable: PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)

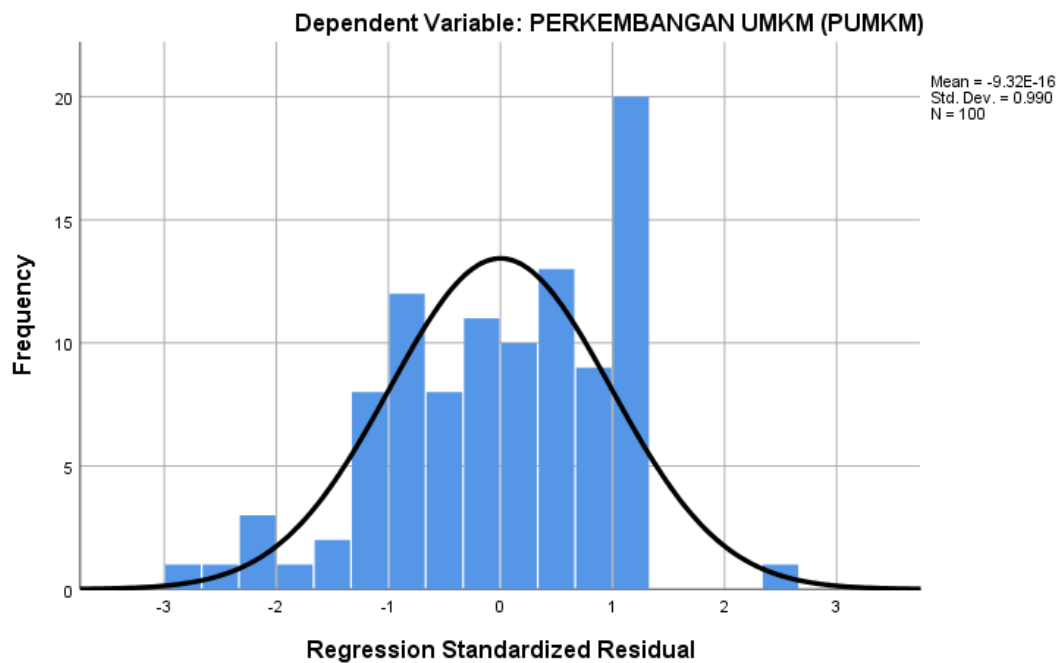
### Residuals Statistics<sup>a</sup>

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	30.86	57.49	49.02	4.893	100
Std. Predicted Value	-3.711	1.730	.000	1.000	100
Standard Error of Predicted Value	.250	1.065	.412	.131	100
Adjusted Predicted Value	30.61	57.59	49.02	4.897	100
Residual	-7.086	6.332	.000	2.469	100
Std. Residual	-2.841	2.539	.000	.990	100
Stud. Residual	-2.889	2.592	.000	1.007	100
Deleted Residual	-7.329	6.598	.000	2.557	100
Stud. Deleted Residual	-3.007	2.673	-.003	1.019	100
Mahal. Distance	.006	17.064	1.980	2.253	100
Cook's Distance	.000	.217	.012	.026	100
Centered Leverage Value	.000	.172	.020	.023	100

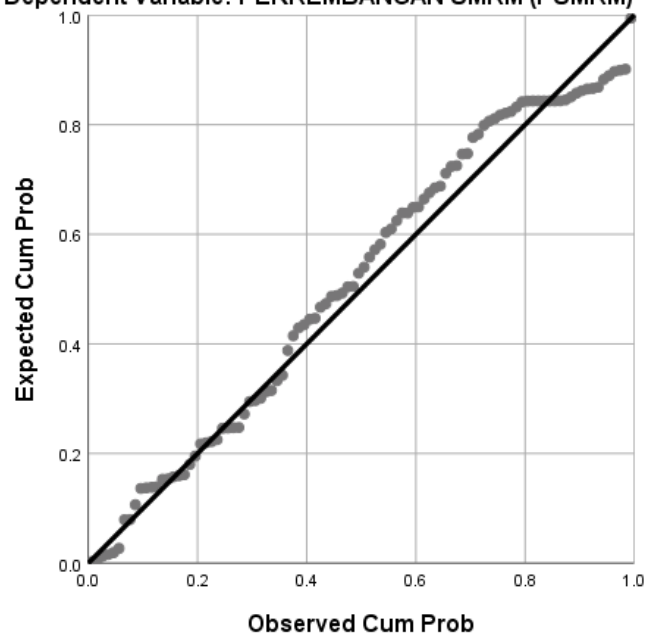
a. Dependent Variable: PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)



Histogram

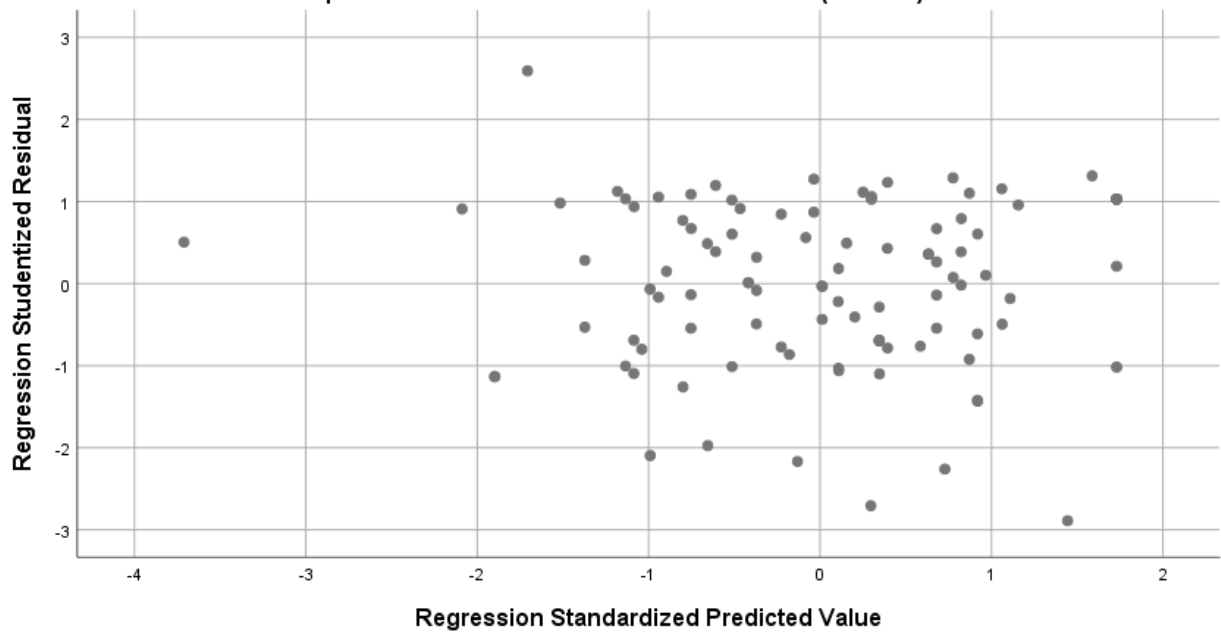


Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual  
Dependent Variable: PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)



Scatterplot

Dependent Variable: PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)



**LAMPIRAN 9**  
**BERITA ACARA DAN IZIN**  
**PENELITIAN**





# UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

## FAKULTAS EKONOMI

Jl. Budi Utomo No. 10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia  
Telp (0352) 481124, Fax. (0352) 461796, e-mail : akademik@umpo.ac.id Website : www.umpo.ac.id  
Akreditasi Institusi B oleh BAN-PT  
(SK Nomor : 77/SK/BAN-PT/Ak-PPJ/PT/IV/2020)

### BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : **EMA FITRIANA**
2. NIM : 18441534
3. Jurusan : S1 Akuntansi
4. Bidang : UMKM
5. Alamat : Dsn. Ngepeh Rt.23/Rw.07 Kel. Parang Kec. Parang Magetan
6. Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Financial Literacy dan Penggunaan Financial Technology terhadap Perkembangan UMKM di Era Pandemi ( Studi Kasus pada UMKM Ponorogo)
7. Masa Pembimbingan : September 2021 s/d Agustus 2022
8. Tanggal Mengajukan Skripsi :
9. Konsultasi :

Tanggal Disetujui	BAB	Paraf Pembimbing
6-1-2022	Revisi Proposal	
11-1-2022	Revisi Proposal	
13-1-2022	Revisi Proposal	
22-1-2022	ACC Proposal	
24-1-2022	revisi proposal	
25-1-2022	revisi proposal	
17-2-2022	ACC proposal	
28-2-2022	Revisi Bab 1,2,3	
10-3-2022	Revisi Bab 1,2,3	
13-3-2022	Revisi Bab 1,2,3	
15-3-2022	ACC Bab 1,2,3	
5-6-2022	Revisi Bab 4 & 5	
8-6-2022	Revisi Bab 4 & 5	
12-6-2022	ACC Bab 4 & 5	









PEMERINTAH KABUPATEN PONOROGO  
**BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK**  
Jalan Aloon-aloon Utara Nomor 6 Telepon (0352) 483852  
**PONOROGO**

Kode Pos 63413

**REKOMENDASI**

Nomor : 072 / 102 / 405.28 / 2022

Berdasarkan surat dari Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, tanggal 4 Maret 2022, Nomor: 271/IV.4/PN/2022, Perihal Ijin Penelitian

Dengan ini Kepala Badan Kesatuan Bangsa Dan Politik Kabupaten Ponorogo Memberikan Rekomendasi Kepada :

Nama Peneliti : **EMA FITRIANA**  
Mhs. Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.  
Alamat : Ngepeh RT. 023, RW. 007, Kel/Des. Parang, Kec. Parang, Kab. Magetan  
Thema/Acara Survey/Research/ PKL/Pengumpulan Data/Magang : **Pengaruh Tingkat Financial Literacy Dan Penggunaan Financial Technology Terhadap Perkembangan UMKM Di Era Pandemi**  
Daerah/Tempat dilakukan PKN/ Survey/Pengumpulan Data : Dinas Penanaman Modal Dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kabupaten Ponorogo  
Tujuan Penelitian : Skripsi  
Lamanya : 3 (tiga) Bulan Mulai Tanggal Surat Dikeluarkan.  
Bidang Penelitian / Magang/PKL : Ekonomi  
Status Penelitian : Lama  
Nama Penanggung Jawab / Koordinator Penelitian : **SLAMET SANTOSO, SE., M.Si.**  
Wakil Dekan Fakultas Ekonomi UNMUH Ponorogo  
Anggota / Peserta : -  
Nama Lembaga : Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Dengan ketentuan-ketentuan sebagai berikut:

1. Harus Melaksanakan Protokoler Kesehatan Covid 19 ;
2. Dalam jangka waktu 1 X 24 jam setelah tiba ditempat yang dituju diwajibkan melaporkan kedatangannya kepada Camat setempat;
3. Mentaati ketentuan- ketentuan yang berlaku dalam Daerah Hukum Pemerintah setempat;
4. Menjaga tata tertib, keamanan, kesopanan dan kesusilaan serta menghindari pernyataan baik dengan lisan ataupun tulisan / lukisan yang dapat melukai / menyinggung perasaan atau menghina Agama, Bangsa dan Negara dari suatu golongan penduduk;
5. Tidak diperkenankan menjalankan kegiatan-kegiatan diluar ketentuan-ketentuan yang telah ditetapkan seperti tersebut diatas;
6. Setelah berakhirnya dilakukan Survey / Research / PKL diwajibkan terlebih dahulu melaporkan kepada Pejabat Pemerintah setempat mengenai selesainya pelaksanaan Survey / Research / PKL, sebelum meninggalkan daerah tempat Survey / Research / PKL;
7. Dalam jangka waktu 1 (satu) bulan setelah selesai dilakukan Survey / Research / PKL diwajibkan memberikan laporan tentang pelaksanaan dan hasil-hasilnya kepada:  
- Kepala Badan Kesatuan Bangsa Dan Politik Kabupaten Ponorogo;
8. Surat Keterangan ini akan dinyatakan tidak berlaku apabila ternyata bahwa pemegang Surat Keterangan ini tidak memenuhi ketentuan-ketentuan sebagaimana tersebut diatas.

Demikian untuk menjadikan perhatian dan guna seperlunya.

Ponorogo 9 Maret 2022

An. KEPALA BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK



**Tembusan :**

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi  
UNMUH Ponorogo.

**ARTIKEL ILMIAH  
SKRIPSI**



Ar

**PENGARUH TINGKAT *FINANCIAL LITERACY*  
DAN PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
TERHADAP PERKEMBANGAN UMKM DI ERA PANDEMI  
(Studi Kasus pada UMKM Ponorogo)**

**Ema Fitriana<sup>1</sup>, Khusnatul Zulfa Wafirotin<sup>2</sup>, Iin Wijayanti<sup>3</sup>**

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

E-mail: [ema.fitriana1126@gmail.com](mailto:ema.fitriana1126@gmail.com)<sup>1</sup>, [khusnafeump@gmail.com](mailto:khusnafeump@gmail.com)<sup>2</sup>, [iinsmart83@gmail.com](mailto:iinsmart83@gmail.com)<sup>3</sup>

E-mail korespondensi: [ema.fitriana1126@gmail.com](mailto:ema.fitriana1126@gmail.com)<sup>1</sup>

*Dikirim:*

*Diterima:*

**ABSTRACT**

*The technology sector is highly developed, various innovations are emerging in helping entrepreneurs to continue their business. Various of financial technology programs are experiencing rapid development. Before a business owner enters the sophisticated world of finance, he also needs an understanding of finance. The level of financial literacy in Indonesian state is below the average which causes it to not support the improvement of the country's economic welfare. The purpose of this study was to determine the effect of the level of financial literacy and the use of financial technology on the development of MSMEs in the pandemic era partially and simultaneously. This research is a type of quantitative research using purposive sampling method. The research population is all MSMEs in Ponorogo that use financial technology services, have a business license, and are registered with the One Stop Service and Investment Service. The results of the research conducted are, 1). The level of financial literacy partially has a significant effect on the development of MSMEs in the pandemic era, 2). The use of financial technology partially has a significant effect on the development of MSMEs in the pandemic era, 3). The level of financial literacy and the use of financial technology simultaneously affect the development of MSMEs in the pandemic era.*

**Keywords:** *financial literacy, financial technology, development of MSMEs in pandemic era*

**ABSTRAK**

Sektor teknologi sangat berkembang, berbagai inovasi muncul dalam membantu para pengusaha untuk melanjutkan usaha mereka. Berbagai program *financial technology* mengalami perkembangan yang pesat. Sebelum seorang pemilik usaha memasuki dunia *financial* yang serba canggih, maka juga dibutuhkannya pemahaman tentang keuangan yakni *financial literacy*. Tingkat literasi keuangan negara Indonesia tergolong di bawah rata-rata yang mengakibatkan tidak mendukungnya peningkatan kesejahteraan ekonomi negara. Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui dari pengaruh tingkat *financial literacy* dan penggunaan *financial technology* terhadap perkembangan UMKM di era pandemi secara parsial dan serempak. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Populasi penelitian yaitu seluruh UMKM di Ponorogo yang menggunakan jasa *financial technology*, memiliki surat izin usaha, dan terdaftar pada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu (DPMPTSP). Hasil dari penelitian yang dilakukan yaitu, 1). Tingkat *financial literacy* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap perkembangan UMKM di era pandemi, 2). Penggunaan



*financial technology* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap perkembangan UMKM di era pandemi, 3). Tingkat *financial literacy* dan penggunaan *financial technology* secara serempak berpengaruh terhadap perkembangan UMKM di era pandemi.

**Kata kunci:** *financial literacy*, *financial technology*, perkembangan UMKM di era pandemi

## A. PENDAHULUAN

Di masa-masa pandemi seperti sekarang ini, banyak permasalahan yang harus dihadapi oleh UMKM terdiri dari menurunnya penjualan, permasalahan modal usaha, terhambatnya distribusi barang, kesulitan bahan baku, menurunnya produksi usaha, dan banyak juga yang melakukan pemecatan para tenaga kerjanya. Dari permasalahan tersebut, akibatnya adalah pada profit yang mengalami penurunan secara signifikan. Sehingga dalam upaya untuk membangkitkan UMKM dari kondisi ini butuh adanya solusi sebagai langkah mitigasi pemulihan (Lipi.go.id, diakses pada 7 Juli 2022).

Jumlah unit UMKM yang ada di Ponorogo mengalami berbagai perubahan jumlah. Pada tahun 2018 UMKM yang terdaftar pada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu (DPMPTSP) kabupaten Ponorogo sebesar 511 unit, pada tahun 2019 bertambah hampir 7 kali lipat pada tahun sebelumnya yang totalnya sebanyak 3.330 unit, pada tahun berikutnya yaitu pada tahun 2020 mengalami peningkatan sebanyak 6.129 unit yaitu sebesar 2 kali lipat dari tahun sebelumnya. Sedangkan pada tahun 2021 mengalami penurunan jumlah sebanyak 122 unit, yaitu menjadi 6.007 unit usaha. Sedangkan data terbaru sampai dengan bulan mei pada tahun 2022, unit usaha yang sudah terdaftar sebanyak 3.948 unit (Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kabupaten Ponorogo). Adanya pertambahan jumlah unit usaha yang berada di kabupaten Ponorogo, di input dari tribun jatim menurut kepala dinas penanaman modal dan pelayanan terpadu satu pintu adalah karena adanya sistem OSS RBA (*Online Single Submission Risk Based Approach*) yang memanjakan pengusaha untuk mendaftarkan usahanya. Dalam penerapannya, para pemilik usaha tidak perlu mendatangi kantor dinas penanaman modal dan bisa melakukannya secara online. Tetapi masih ada beberapa yang masih mengalami kendala dan kesulitan dalam menggunakan sistem ini sehingga masih perlu adanya pendampingan dari pihak petugas dinas ([www.tribunjatim.com](http://www.tribunjatim.com), diakses pada 8 Juli 2022).

*Financial technology* menjadi solusi yang ditawarkan untuk pendorong dalam upaya pemuliharaan ekonomi nasional di masa pandemi. Sudah kita ketahui bahwa ekonomi di indonesia begitu terguncang akibat wabah covid-19 dan dari berbagai sektor perekonomian juga kewalahan dan mengalami dampak buruk yang ditimbulkan pandemi ini. Namun sebaliknya, dari sektor teknologi sangat berkembang, bahkan muncul inovasi-inovasi yang baru serta terobosan yang dapat memudahkan masyarakat dalam bertransaksi keuangan, termasuk membantu para pengusaha untuk melanjutkan usaha mereka. Mengetahui bahwa para konsumen juga sudah banyak yang menggunakan akses teknologi yang dirasa lebih efektif dan efisien dari berbagai aspek, maka para pelaku usahapun diwajibkan untuk ikut dalam penggunaan akses tersebut sehingga dapat mencakup lebih banyak konsumen.

Selain *financial technology*, sebelum seorang pemilik usaha memasuki dunia *financial* yang serba canggih, maka juga dibutuhkannya pemahaman tentang keuangan yakni *financial literacy* atau literasi keuangan. *Financial literacy* yang dipaparkan oleh Margaretha & Pambudhi (2015) adalah suatu kemampuan/*skill* dalam mengambil sebuah keputusan untuk mengatur keuangan dengan tujuan supaya masalah tentang keuangan dapat dihindari dan dipersiapkan. Dalam mencapai suatu tujuan dalam pengelolaan keuangan diwajibkan melakukan perencanaan terlebih dahulu, baik tujuan jangka pendek ataupun jangka panjang.

Dalam pencapaiannya dapat menggunakan media seperti tabungan (*saving*), investasi (*investation*), dan juga pengalokasian dana seperti pendapat yang disampaikan oleh Yushita (2017). Apalagi di era pandemi ini yang menimbulkan kerusuhan dalam perekonomian secara menyeluruh di penjuru negeri mengakibatkan terhambatnya proses produksi dan konsumsi, yang dimana di dalam kondisi seperti ini, tidak hanya pengusaha namun juga seorang pribadi dituntut untuk pandai dan cermat dalam pengelolaan keuangan. Tujuanpeneliti melakukan studi ilmiah yaitu : a). Mengetahui pengaruh tingkat *financial literacy* terhadap perkembangan UMKM di era pandemi. b). Mengetahui pengaruh penggunaan *financial technology* (*Fintech*) terhadap perkembangan UMKM di era pandemi. c). Mengetahui pengaruh tingkat *financial literacy* dan penggunaan *financial technology* terhadap perkembangan UMKM di era pandemi.

## B. KAJIAN LITERATUR

Pengertian UMKM yang didefinisikan oleh Departemen Koperasi dan Usaha Kecil Menengah dalam UU Nomer 9 Tahun 1995 adalah “suatu entitas usaha yang memiliki kekayaan bersih paling banyak 200 juta yang tidak termasuk didalamnya tanah dan bangunan tempat usaha, dan memiliki penjualan tahunan paling banyak 1 miliar. Sedangkan usaha menengah adalah termasuk entitas usaha milik warga negara indonesia yang mempunyai kekayaan bersih berkisar antara 200 juta sampai dengan 10 miliar yang didalamnya tidak termasuk tanah serta bangunan”. Definisi UMKM oleh Badan Pusat Statistik Nasional (BPS) yaitu “UMKM didefinisikan berdasarkan jumlah tenaga kerja. Usaha kecil termasuk entitas usaha yang mempunyai jumlah tenaga kerja didalamnya sebanyak 5 sampai 19 orang. Sedangkan dalam usaha menengah adalah usaha yang memiliki tenaga kerja 20 hingga 99 orang”. UMKM mempunyai karakter sendiri yang mempunyai perbedaan dengan usaha yang berskala besar. Yang menjadi pembedanya adalah dari permodalan dan sumber daya manusianya (SDM). UMKM pada umumnya hanya membutuhkan modal yang bisa dibilang kecil dibanding usaha besar lainnya. Oleh karenanya UMKM lebih fokus bergerak pada sektor informal dikarenakan keterbatasannya dalam memiliki sumber daya.

Beberapa lembaga telah melakukan survey (BPS, Bappenas, dan World Bank) yang memperlihatkan bahwa dengan adanya pandemi yang terjadi mengakibatkan banyak sekali UMKM yang mengalami kendala seperti kesulitan membayar pinjaman, tagihan listrik, gas, dan gaji pegawainya. Diantaranya bahkan melakukan pemutusan kontrak kerja. UMKM di Indonesia juga mengalami kendala yang diantaranya adalah kesulitan dalam pemerolehan bahan pokok produksi, kendala dalam modal, jumlah pelanggan yang menurun, kegiatan distribusi dan juga kegiatan produksi menjadi terhambat. Dan solusi dan upaya yang ditawarkan oleh pemerintah adalah dengan menerbitkan kebijakan dengan kembali merestrukturisasi pinjaman, bantuan modal usaha, meringankan tagihan listrik, dan juga pembiayaan lain. Akibat dari pandemi yang sedang berlangsung mengakibatkan perilaku konsumen dapat berubah dan dari dampak pembatasan kegiatan perlu diwaspadai oleh pemilik usaha dalam peta kompetisi bisnis. Konsumen akan banyak melakukan kegiatan di rumah dengan menggunakan *digital technology*. Sedangkan peta kompetisi baru dapat diketahui dengan 4 karakteristik suatu usaha yaitu *Hygine, Low-Touch, Less-Crowd*, dan *Low-Mobility*. Usaha yang mampu beradaptasi dengan 4 karakteristik tersebutlah yang dapat bertahan di era pandemi. Dengan hal tersebut, para pemilik usaha termasuk UMKM perlu melakukan inovasi didalam memproduksi barang dan jasa. Pelaku UMKM juga dapat mengembangkan berbagai gagasan dan ide yang baru sehingga diharapkan dapat berkontribusi dalam pemecahan masalah sosial-ekonomi masyarakat akibat pandemi (*Social Entrepreneurship*) (Kompas.com diakses Pada 10 Desember 2021).

*Financial Technology* adalah termasuk dalam inovasi di era digital dari jasa layanan keuangan dan sedangkan sektor yang paling berkembang di Indonesia yakni teknologi dengan konsep digitalisasi pembayaran. Oleh karena itu, industri *fintech* ini yang menjadi harapan pemerintah beserta masyarakat sebagai bentuk upaya dalam membantu mendorong dan peningkatan serta memperluas akses jumlah penggunaan layanan keuangan bagi masyarakat (Muzdalifa, *et.all* 2018). Sedangkan definisi lain yakni *Financial Stability Board* (Nizar, 2017), *financial technology* diartikan sebagai terobosan layanan keuangan dengan basis teknologi yang berhasil membuat banyak model bisnis, dan aplikasi, serta proses termasuk dengan produk-produk dengan efek material yang berkaitan dengan penyediaan jasa layanan keuangan. Jenis-jenis *Financial Technology* menjadi 4 jenis yang diklasifikasikan oleh Bank Indonesia (Maulida, 2019), yaitu terdiri dari *peer to peer lending* (P2P Lending), *crowdfunding*, *market aggregator*, manajemen resiko dan investasi, dan pembayaran digital (*Payment, Clearing, & Settlement*).

Kelebihan *financial technology* yang disampaikan OJK tahun 2016 adalah mampu melayani dan menjangkau masyarakat Indonesia berawal karena dampak dari ketatnya peraturan yang ditetapkan oleh perbankan karena dalam melaksanakan pelayanan masyarakat di daerah tertentu merupakan keterbatasan bagi perbankan tradisional. *Financial technology* juga dapat menjadi salah satu alternatif pembiayaan selain jasa keuangan konvensional yakni untuk masyarakat yang membutuhkan alternatif di dalam melakukan suatu pembiayaan yang dapat dikatakan lebih demokratis dan transparan. OJK (2016) juga menyampaikan bahwa terdapat kekurangan dari adanya *financial technology* yaitu apabila dibandingkan dengan bank, *financial technology* termasuk lembaga yang bisa dikatakan tidak berlisensi untuk menempatkan suatu dana sehingga dengan modal yang tidak besar berakibat pada ketidakmaksimalan usaha yang dijalankan. Perusahaan *Fintech* juga masih banyak yang belum mempunyai kantor fisik, berakibat kurangnya pengalaman saat melaksanakan prosedur yang berkaitan dengan sistem keamanan maupun integritas dari produk yang dihasilkan. Terdapat beberapa layanan *Fintech* bagi UMKM (Andaiyani, *et.al*, 2020) adalah pinjaman sebagai modal untuk perusahaan, layanan dalam melakukan transaksi pembayaran, serta layanan pengaturan keuangan perusahaan. Sedangkan *financial literacy* merupakan suatu bentuk kemampuan untuk memahami secara benar kondisi suatu keuangan dan juga rancangan dan konsep keuangan sebagaimana secara tepat mengubah pengetahuan ke tindakan yang riil/nyata. Literasi keuangan juga disebut sebagai skil/keahlian dan pengetahuan seseorang mampu membuat keputusan yang efektif untuk kebutuhan dalam bentuk investasi sehingga dapat meningkatkan perekonomian di masa mendatang seperti pendapat dari Hudson dan Bush (Widayati, 2012).

Dalam rangka meningkatkan *financial literacy* masyarakat maka dilaksanakannya edukasi yang sangat dibutuhkan dikarenakan atas dasar survey OJK yang sudah dilakukan pada tahun 2013, maka menghasilkan tingkat *financial literacy* masyarakat yang ada di Indonesia terbagi menjadi 4 diantaranya adalah *Well Literate* terdapat 21,8%, *Sufficient Literate* terdapat 75,7%, *Less Literate* sebanyak 2,1%, dan *Not Literate* sebesar 0,4% dari seluruh survey yang dilakukan. Selain itu, tujuan *financial literacy* lainnya adalah diharapkan supaya masyarakat mampu menentukan produk ataupun jasa keuangan yang dapat disesuaikan dengan kebutuhan. Manfaat dan risiko juga harus dipahami dengan benar oleh masyarakat, serta tahu tentang hak dan kewajiban serta menanamkan keyakinan bahwa pilihan produk dan layanan keuangan mampu meningkatkan kesejahteraan.

Manfaat jasa keuangan, resiko jasa keuangan, produk jasa keuangan, dan layanan jasa keuangan, juga penting untuk dipahami sehingga kegunaannya juga akan dapat dirasakan bagi sektor yang menyediakan jasa-jasa terkait dengan keuangan. Lembaga *financial* dan juga



masyarakat sama-sama saling membutuhkan sehingga dapat meningkatkan *financial literacy* masyarakat, dampak positifnya akan semakin tinggi masyarakat yang dapat memanfaatkan produk ataupun layanan yang ditawarkan oleh jasa keuangan (Otoritas Jasa Keuangan, 2017). Chen & Volpe (1998) menyatakan bahwa *financial literacy* terdapat indikator yang perlu dikuasai yaitu *basic financial knowledge* yang merupakan pengetahuan keuangan yang *basic*/dasar, *saving and borrowing* yakni memuat tabungan dan juga pinjaman, *insurance* atau asuransi, dan *infestation* atau investasi (Maufur, 2017).

Untuk meningkatkan perkembangan suatu usaha, pemerintah dan masyarakat, dibantu dengan dukungan dari dunia usaha berupaya melakukan pemberdayaan, pembinaan dan pengembangan yaitu sebagai bentuk usaha agar pertumbuhan iklim usaha menjadi lebih kuat. Dalam perkembangannya suatu usaha dapat dilakukan dengan cara memperkuat modal kerja serta menambah cabang usaha atau usaha pembantu (Djoko, 2015). Berawal dari hal tersebut, sehingga didapatkan kesimpulan yaitu maksud dari pengembangan UMKM adalah suatu tindakan maupun suatu proses dalam upaya memperbaiki kondisi UMKM menuju usaha yang lebih baik. Terdapat faktor yang mampu berpengaruh terhadap suatu perkembangan entitas usaha menurut berbagai pendapat ahli yang pertama yaitu menurut Widiyanto (2008) adalah sumber daya yang bisa dikembangkan secara khusus oleh perusahaan kecil adalah tanah, teknologi, bakat khusus (*skill*), tenaga kerja, modal, dan kebiasaan.

Sebagai pengukuran perkembangan usaha dianjurkan untuk omzet penjualan dapat meningkat, kualitas dan kuantitas tenaga kerja yang semakin baik, dan meningkatkan pertumbuhan pelanggan (Mohammad Soleh, 2008: 26). Di penelitian yang dilaksanakan memuat Indikator yaitu terdiri dari modal usaha, omzet penjualan, dan tenaga kerja.

### C. PELAKSANAAN DAN METODE

Populasi dari penelitian ini adalah seluruh UMKM di wilayah Ponorogo yaitu yang terdaftar pada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu (DPMPTSP) Kabupaten Ponorogo berbasis OSS RBA (*Online Single Submission Risk Based Approach*) sebanyak 2.707 unit usaha. Dengan data populasi UMKM Ponorogo maka guna menentukan jumlah sampel yang diambil dengan rumus *slovin* dan diperoleh 100 sampel. Teknik yang digunakan dalam mengambil sampel adalah teknik *simple random sampling* yaitu merupakan teknik sederhana dimana didalam pengambilan sampel dari sebuah populasi dilakukan dengan secara acak tingkat maupun lapisan yang berada didalam populasi tersebut (Sugiyono, 2020). Data yang akan digunakan untuk melakukan penelitian adalah berupa hasil kuisisioner yang nantinya akan diberikan kepada para pelaku UMKM. Dalam penelitian yang dilakukan jenis dari data yang digunakan yaitu data primer yang didapatkan dan dikumpulkan dengan cara menyebarkan kuisisioner secara langsung ke sampel yang dituju (responden) yakni pelaku UMKM. Metode analisis yang akan penulis gunakan yaitu metode regresi berganda dengan bantuan aplikasi SPSS 25.0 *for windows*.

#### Metode Analisis Data

Metode analisis yang digunakan dalam mengolah data penelitian yang dilakukan adalah dengan menggunakan analisis regresi linier berganda dengan persamaan dibawah ini:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + \varepsilon ,$$

dimana  $Y$  adalah Variabel Perkembangan UMKM,  $a =$  *Constance*,  $b_1$  dan  $b_2$  sebagai Koefisien regresi variabel independen,  $X_1$  merupakan Variabel *Financial Literacy*,  $X_2$  merupakan Variabel *Financial Technology* dan  $\varepsilon$  sebagai Standar error.

Dalam menunjang hasil data yang maksimal maka dalam penelitian ini juga digunakan uji validitas dan juga reliabilitas data, uji asumsi klasik yang terdiri dari normalitas,

multikolinieritas, dan heterokedastisitas, serta menggunakan uji hipotesis berupa uji t dan uji f, dan juga uji koefisien determinasi untuk mengetahui sejauh apa variabel independen dalam menerangkan variabel dependennya.

#### D. HASIL DAN PEMBAHASAN

##### Hasil Pengumpulan Data

Tujuan dari penelitian yang dilakukan ini untuk pengaruh dari tingkat *financial literacy* dan penggunaan *financial technology* terhadap perkembangan UMKM di era pandemi. Penelitian ini dilakukan pada UMKM di Ponorogo yaitu sejumlah 100 berdasarkan pada kriteria yang sudah ditentukan peneliti pada bab III. Populasi dari penelitian ini yaitu sebanyak 5.996 UMKM yang terdaftar di Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu (DPMPTSP). Sedangkan sampel penelitian dipilih melalui teknik pengumpulan data *purposive sampling* yaitu sebanyak 100 responden dari keseluruhan populasi.

##### Uji Validitas

**Tabel 1.**  
**Hasil Uji Validitas**

Variabel	Item	r-hitung	r-tabel	Ket.
Tingkat <i>Financial Literacy</i> (FL)	FL-1	0,409	0,1654	“Valid”
	FL-2	0,561		“Valid”
	FL-3	0,687		“Valid”
	FL-4	0,570		“Valid”
	FL-5	0,672		“Valid”
	FL-6	0,544		“Valid”
	FL-7	0,513		“Valid”
	FL-8	0,837		“Valid”
	FL-9	0,777		“Valid”
Variabel	Item	r-hitung	r-tabel	Ket.
Penggunaan <i>Financial Technology</i> (FT)	FT-1	0,538	0,1654	“Valid”
	FT-2	0,629		“Valid”
	FT-3	0,731		“Valid”
	FT-4	0,747		“Valid”
	FT-5	0,668		“Valid”
	FT-6	0,717		“Valid”
	FT-7	0,639		“Valid”
	FT-8	0,500		“Valid”
Variabel	Item	r-hitung	r-tabel	Ket.
Perkembangan UMKM di Era Pandemi (P)	P-1	0,400	0,1654	“Valid”
	P-2	0,547		“Valid”
	P-3	0,406		“Valid”
	P-4	0,591		“Valid”
	P-5	0,623		“Valid”
	P-6	0,609		“Valid”
	P-7	0,703		“Valid”
	P-8	0,496		“Valid”
	P-9	0,633		“Valid”
	P-10	0,453		“Valid”
	P-11	0,582		“Valid”
	P-12	0,610		“Valid”

Sumber: Data Primer Output

SPSS Diolah, 2022.

Dari data tersebut menunjukkan perolehan seluruh hasil pernyataan dalam kuesioner menyatakan “Valid” dan ditunjukkan dengan hasil r-hitung > r-tabel.



## Uji Reliabilitas

**Tabel 2.**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

Variabel	Koefisien Alpha	Cronbach's Alpha	Keterangan
Tingkat <i>Financial Literacy</i> (FL)	0,600	0,775	Reliabel
Penggunaan <i>Financial Technology</i> (FT)	0,600	0,760	Reliabel
Perkembangan UMKM di Era Pandemi (P)	0,600	0,739	Reliabel

Sumber: Data Primer Output SPSS Diolah, 2022.

Dari hasil tabel 17 diatas, diketahui hasil dari *Cronbach Alpha* bernilai lebih besar (>) daripada Koefisien Alpha maka dari itu dapat dinyatakan bahwa variabel-variabel penelitian ini bersifat "Reliabel".

## Hasil Uji Normalitas, Multikolinieritas, dan Heterokedastisitas

**Tabel 3.**  
**Hasil Uji Normalitas**

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized-Residual
N		100
Normal-Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.46858216
Most-Extreme Differences	Absolute	.086
	Positive	.086
	Negative	-.081
Test-Statistic		.086
Asymp. Sig. (2-tailed)		.063 <sup>c</sup>

Sumber: Data Primer Output SPSS Diolah, 2022.

Dari hasil uji dilakukan tersebut menunjukkan bahwa signifikansi nilainya lebih besar dari 0,05 sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa ketiga variabel penelitian tersebut terdistribusi dengan normal.

**Tabel 4.**  
**Hasil Uji Multikolinieritas**

Variabel	Tolerance	VIF	Keterangan
Tingkat <i>Financial Literacy</i> (FL)	0,503	1,990	Tidak Terjadi Korelasi
Penggunaan <i>Financial Technology</i> (FT)	0,503	1,990	Tidak Terjadi Korelasi

Sumber: Data Primer Output SPSS Diolah, 2022.

Hasil uji multikolinieritas menunjukkan hasil bahwa tidak ada variabel independen yang bernilai *tolerance* dibawah/ < 0,1 (bernilai lebih dari (>0,1), serta nilai VIF sebesar 1,990

yang berarti  $VIF < 10$ . Maka kesimpulan yang dapat diambil adalah bahwa dalam uji ini variabel independen tidak terjadi multikolinieritas dalam model regresi.

**Tabel 5.**  
**Hasil Uji Heterokedastisitas**

Variabel	Signifikansi	Keterangan
Tingkat <i>Financial Literacy</i> (FL)	0,617	Tidak Terjadi Heteroskedastisitas
Penggunaan <i>Financial Technology</i> (FT)	0,730	Tidak Terjadi Heteroskedastisitas

Sumber: Data Primer Output SPSS Diolah, 2022.

Dari uji heteroskedastisitas dalam tabel diatas berhasil menunjukkan bahwa kedua variabel independen mempunyai nilai signifikansi yang bernilai  $> 0,05$ . Oleh Krena itu kesimpulan yang bisa diambil adalah bahwa variabel independen penelitian ini bersifat homokedastisitas atau “tidak terjadi” heteroskedastisitas.

### Uji Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk melihat pengaruh beberapa variabel independen yang dinyatakan dengan X (dipenelitian ini dinyatakan dengan FL dan FT) terhadap variabel dependen yang dinyatakan dengan Y (dipenelitian ini dinyatakan dengan P). Dari regresi linier berganda pada penelitian menunjukkan hasil yang dapat dilihat sebagai berikut:

**Tabel 6.**  
**Hasil Uji Regresi Linier Berganda**

Coefficients <sup>a</sup>								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	8.432	2.098		4.018	.000		
	FINANCIAL LITERACY (FL)	.468	.069	.437	6.771	.000	.503	1.990
	FINANCIAL TECHNOLOGY (FL)	.700	.085	.529	8.205	.000	.503	1.990

Sumber: Data Primer Output SPSS Diolah, 2022.

Sehingga didapatkan persamaan regresi linier berganda adalah sebagai berikut:

$$Y = 8,432 + 0,468X_1 + 0,7X_2 + \varepsilon$$

Berdasarkan persamaan regresi linier diatas maka dapat digambarkan seperti berikut:

1. Konstanta bernilai 8,432 yaitu artinya apabila variabel tingkat *financial literacy* dan *financial technology* bernilai 0, maka perkembangan UMKM Ponorogo di era pandemi adalah bernilai sebesar 8,432 satuan dengan asumsi faktor-faktor lain yang dianggap tetap.
2. Koefisien regresi variabel tingkat *financial literacy* ( $X_1$ ) yaitu sebesar 0,468 yang artinya apabila variabel independen lain nilainya tetap, sedangkan variabel tingkat *financial literacy* mengalami peningkatan sebesar satu satuan maka perkembangan UMKM di era pandemi akan mengalami peningkatan sebesar 0,468 satuan dengan mengasumsikan faktor faktor lain yang dianggap tetap.

3. Koefisien bernilai positif mengartikan bahwa terjadi hubungan searah antara tingkat *financial literacy* dengan perkembangan UMKM di era pandemi. Koefisien regresi variabel penggunaan *financial technology* (X2) sebesar 0,7 yaitu artinya apabila variabel independen lain nilainya tetap sedangkan variabel tingkat *financial technology* mengalami peningkatan sebesar satu satuan maka perkembangan UMKM di era pandemi akan mengalami peningkatan sebesar 0,468 satuan dengan mengasumsikan faktor-faktor lain yang dianggap tetap. Koefisien bernilai positif mengartikan bahwa terjadi hubungan searah antara tingkat *financial technology* dengan perkembangan UMKM di era pandemi.

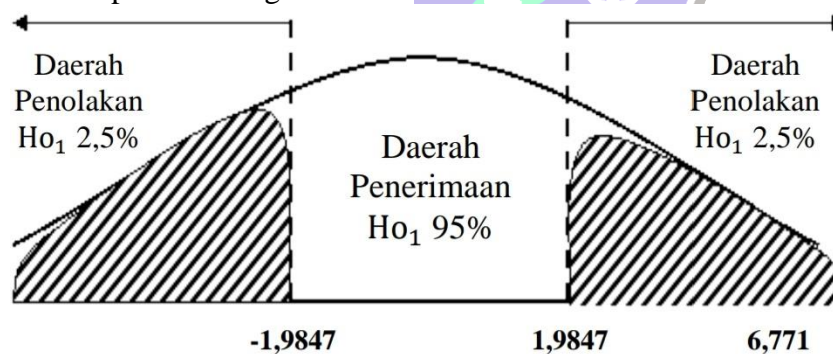
### Uji Hipotesis dan Uji Koefisien Determinasi

**Tabel 7.**  
**Hasil Uji t**

Model		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	8.432	2.098		4.018	.000
	FINANCIAL LITERACY (FL)	.468	.069	.437	6.771	.000
	FINANCIAL TECHNOLOGY (FL)	.700	.085	.529	8.205	.000

Sumber: Data Primer Output SPSS Diolah, 2022

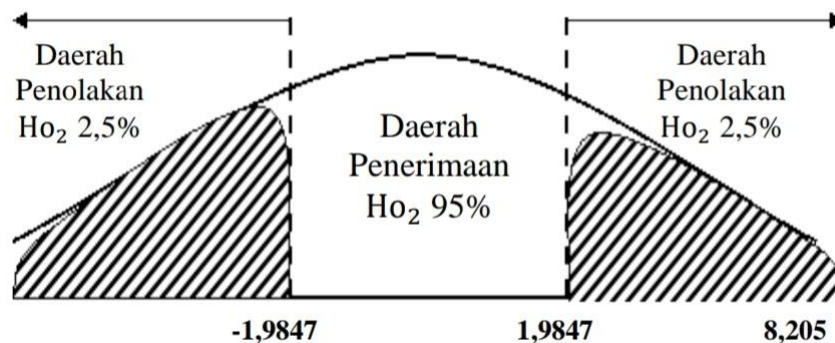
Ketentuan nilai t-tabel penelitian yang dilakukan yaitu pada  $\alpha = 5\%$  atau 0,05 dan nilai  $\alpha$  dibagi dua yakni menjadi 0,025 untuk digunakan sebagai pengujian dua arah, dimana  $n = 100$  yang merupakan jumlah data, dan  $k = 3$  yang merupakan jumlah seluruh variabel. Sehingga diperoleh t-tabel bernilai 1,9847. Berdasarkan hasil uji t yang telah dilakukan, dapat dilakukan pembahasan hipotesis sebagai berikut:



**Gambar 1.** Daerah Penerimaan dan Penolakan  $H_{o1}$  Variabel *Financial Literacy*

Pengujian terhadap variabel tingkat *financial literacy* (FL/X1) diperoleh nilai t adalah sebesar 6,771 > t-tabel (1,9847) dengan tingkat signifikan 0,000 < 0,05. Hasil dari t-hitung adalah 6,771 yang bernilai lebih besar dari 1,9847 dan terletak di daerah penolakan  $H_{o1}$ . Maka dapat diartikan bahwa tingkat financial literacy yang tinggi akan membuat usaha UMKM semakin berkembang. Dapat disimpulkan bahwa tingkat financial literacy

berpengaruh positif terhadap perkembangan UMKM terlebih di era pandemi. Berdasarkan hipotesis yang telah ada, maka  $H_{01}$  ditolak dan  $H_{a1}$  diterima.



**Gambar 2. Daerah Penerimaan dan Penolakan  $H_{01}$  Variabel *Financial Technology***

Pengujian terhadap variabel penggunaan *financial technology* (FT/X2) diperoleh nilai  $t$  sebesar  $8,205 > t\text{-tabel } 1,9847$  dengan tingkat signifikan  $0,000 < 0,05$ . Hasil nilai  $t$ -hitung berada di sebelah kanan luar kurva yaitu  $8,205 > 1,9847$  terletak pada daerah penolakan  $H_0$ . Sehingga dapat diartikan bahwa dengan penggunaan *financial technology* maka akan berdampak positif terhadap perkembangan UMKM di era pandemi. Maka dapat disimpulkan bahwa penggunaan *financial technology* berpengaruh positif terhadap perkembangan UMKM di era pandemi. Dengan hipotesis yang telah ada maka  $H_{02}$  ditolak dan  $H_{a2}$  diterima.

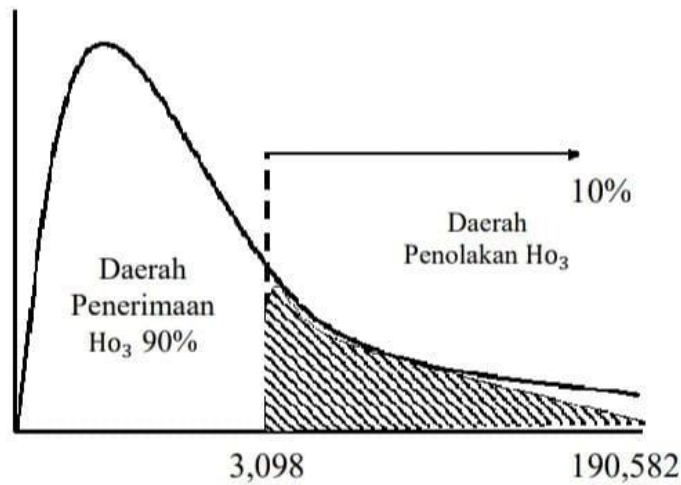
**Tabel 8  
Hasil Uji F**

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2370.664	2	1185.332	190.582	.000 <sup>b</sup>
	Residual	603.296	97	6.220		
	Total	2973.960	99			

a. Dependent Variable: PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)  
b. Predictors: (Constant), FINANCIAL TECHNOLOGY (FL), FINANCIAL LITERACY (FL)

Sumber: Data Primer Output SPSS Diolah, 2022.

Hasil dari uji F pada variabel perkembangan UMKM, tingkat *financial literacy*, dan penggunaan *financial technology* menunjukkan nilai F hitung sebesar 190,582 lebih besar dari F tabel sebesar 3,098 dan nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ .



**Gambar 3. Kurva Uji F**

Diketahui hasil F-hitung sebesar 190,582 yang bernilai lebih besar ( $>$ ) dari F-tabel sebesar 3,098 sehingga berada didaerah penolakan  $H_0$ . hal ini berarti bahwa tingkat *financial literacy* dan penggunaan *financial technology* berpengaruh secara simultan atau secara bersama-sama berpengaruh terhadap perkembangan UMKM di era pandemi, sehingga berdasarkan hipotesis yang telah ada maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

**Tabel 9.**  
**Hasil Uji Koefisien Determinasi**

<i>Model Summary<sup>b</sup></i>				
<i>Model</i>	<i>R</i>	<i>R Square</i>	<i>Adjusted R Square</i>	<i>Std. Error of the Estimate</i>
1	.893 <sup>a</sup>	.797	.793	2.494

a. Predictors: (Constant), *FINANCIAL TECHNOLOGY (FL)*, *FINANCIAL LITERACY (FL)*  
b. Dependent Variable: PERKEMBANGAN UMKM (PUMKM)

Sumber: Data Primer Output SPSS Diolah, 2022.

Dari hasil pada tabel 24 diatas, menyatakan bahwa nilai *r square* sebesar 0,797 yang berarti sebesar 79,7% variabel perkembangan UMKM di era pandemi mampu dijelaskan oleh variabel tingkat *financial literacy* dan penggunaan *financial technology* dan 20,1% lainnya dijelaskan oleh variabel diluar variabel independen yang digunakan.

## **E. PENUTUP**

Kesimpulan penelitian yang telah dilakukan berhasil memberikan jawaban atas pembahasan pengaruh tingkat *financial literacy* dan penggunaan *financial technology* terhadap perkembangan UMKM Ponorogo di era pandemi bahwa variabel tingkat *Financial Literacy* berpengaruh terhadap Perkembangan UMKM Ponorogo di era pendemi, dengan dibuktikan oleh hasil uji hipotesis bahwa  $H_{01}$ ditolak dan  $H_{a1}$ diterima. Tingkat *financial literacy* berguna dalam pengambilan keputusan untuk pengaturan keuangan dengan tujuan supaya terhindar dari masalah keuangan. Literasi keuangan dapat berpengaruh terhadap semua aspek yang berhubungan dengan perencanaan, pengelolaan, juga pengendalian



keuangan. Sehingga semakin tinggi tingkat *financial literacy* maka perkembangan UMKM yang dimiliki juga semakin pesat. Dalam variabel penggunaan *Financial Technology* terdapat pengaruh positif terhadap Perkembangan UMKM Ponorogo di era pandemi, yang dapat dibuktikan dengan hasil uji hipotesis bahwa  $H_0_2$  ditolak dan  $H_a_2$  diterima. Penggunaan *financial technology* dapat diartikan dengan semakin tinggi pelaku UMKM dalam pemanfaatan penggunaan *financial technology* dengan efektif dan efisien, maka dapat mendorong keberkembangan suatu usaha yang dimiliki. Adanya *financial technology* berpotensi menghadirkan solusi-solusi terhadap kendala serta permasalahan para pelaku UMKM hadapi di masa pandemi. Sehingga peran *financial technology* sangat penting untuk menunjang proses dalam berkembangnya suatu usaha UMKM di masa seperti sekarang ini. Bahwa variabel tingkat *Financial Literacy* beresta dengan variabel penggunaan *Financial Technology* berpengaruh terhadap Perkembangan UMKM Ponorogo di era pandemi, yang dibuktikan dengan uji hipotesis yaitu  $H_0_3$ ditolak dan  $H_a_3$  diterima. Dengan tingkat *financial literacy* yang tinggi dan dibarengi dengan penggunaan *financial technology* pada UMKM, diharapkan mampu mendukung perkembangan usaha di era pandemi. Dari hasil koefisien determinasi ( $R^2$ ) bernilai sebesar 0,797 atau presentase 79,9% yang bermakna bahwa variabel perkembangan UMKM di era pandemi mampu dijelaskan oleh variabel tingkat *financial literacy* dan variabel penggunaan *financial technology*, sehingga apabila kedua variabel tersebut semakin tinggi maka perkembangan UMKM dapat dicapai oleh para pelaku usaha di era pandemi.

#### F. DAFTAR PUSTAKA

- Akhiar, Husnul. 2021. PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM KECAMATAN KUANTAN TENGAH KABUPATEN KUANTAN SINGINGI. Skripsi Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. <http://repository.uin-suska.ac.id/51615/1/FILE%20LENGKAP%20KECUALI%20HASIL%20PENELITIAN%20%28BAB%20V%29.pdf>. Diakses pada Maret 21, 2022.
- Budyastuti, Triyani. 2021. Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan terhadap Keberlangsungan Usaha. JURNAL ONLINE INSAN AKUNTAN, Vol. 6(2), 167-178
- Dara, Siti Ruhana, & Mariah. 2020. Peran Financial Technology dalam Upaya untuk Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Masyarakat di Jakarta. Akurasi : Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan, Vol. 2(3), pp. 127-138. <https://ejournal.imperiuminstitute.org/index.php/AKURASI/article/view/240>. Diakses pada Desember 7, 2022.
- Darmika, Ade Putri, Halim Usman, & Goso. 2020. Pengaruh Financial Technology Terhadap Perkembangan UMKM di Kota Palopo. Skripsi Universitas Muhammadiyah Palopo. <http://repository.umpalopo.ac.id/1029/>. Diakses pada Desember 27, 2021.
- Fajar, Mochammad, & Larasati, Cintia Widya. 2021. Peran Financial Technology (Fintech) dalam Perkembangan UMKM di Indonesia: Peluang dan Tantangan. Humanis : Humanities, Management, and Science Proceedings, Vol. 1(2), 702-715.
- Febriana, Safira Nindi. 2021. Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Pada Masa Pandemi Covid 19(Studi Kasus

- pada UMKM Kabupaten Malang). Skripsi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim. <http://etheses.uin-malang.ac.id/98ffff/30237/7/17510072.pdf>. Diakses pada Januari 12, 2021.
- Ghozali. 2018. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS 25. Universitas Diponegoro.
- Hadiwibowo, Gimo. 30 Juni 2022. Kunjungi Ponorogo, Sandiaga Uno Dapat Curhatan dari Pelaku UMKM Soal Pemulihan Ekonomi dan Permodalan. <https://www.koranmemo.com/daerah/pr-1923782021/kunjungi-ponorogo-sandiaga-uno-dapat-curhatan-dari-pelaku-umkm-soal-pemulihan-ekonomi-dan-permodalan>, diakses pada 8 Juli 2022.
- Hamzah, Amir, & Suhardi, Dadang. 2019. Tingkat Literasi Keuangan dan Financial Technology Pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Kabupaten Kuningan. JIMFE (Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi), Vol. 5(2). 97-108.
- Humas Ekon. 2021. "Dukungan Pemerintah Bagi UMKM Agar Pulih di Masa Pandemi".Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/2939/dukungan-pemerintah-bagi-umkm-agar-pulih-di-masa-pandemi>. Diakses Desember 13, 2021.
- Humas Ekon. 2021. "Pentingnya Kolaborasi Fintech dan UMKM dalam Mempercepat Pemulihan Ekonomi Nasional". Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/2922/pentingnya-kolaborasi-fintech-dan-umkm-dalam-mempercepat-pemulihan-ekonomi-nasional>. Diakses Oktober 22, 2021.
- Humas Ekon. 2021. "UMKM Menjadi Pilar Penting dalam Perekonomian Indonesia". Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. <https://ekon.go.id/publikasi/detail/2969/umkm-menjadi-pilar-penting-dalam-perekonomian-indonesia>. Diakses Desember Oktober 22, 2021.
- Khudaefah, Iim. 2018. Analisis Yuridis Undang-Undang No 20 Tahun 2008 tentang UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah) dalam Perspektif Hukum Islam. Diploma atau S1 Thesis, Universitas Islam Negeri "Sultan Maulana Hasanuddin" Banten. <http://repository.uinbanten.ac.id/view/creators/KHUDAEF/AH=3AIIIM=3A=3A.html> Diakses pada Desember 13, 2021.
- Marginingsih, Ratnawaty. 2021. Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. Moneter : Jurnal Akuntansi dan Keuangan, Vol. 8(1). <https://ejournal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/moneter/article/view/9903>. Diakses pada Januari 11, 2022.
- Maufur, Miqdam. 2021. Perbedaan Tingkat Literasi Mahasiswa Jurusan Sosial dan Eksakta. Journal of Chemical Information and Modeling, Vol. 53(9). <https://dspace.uui.ac.id/bitstream/handle/123456789/7029/08%20naskah%20publikasi.pdf?sequence=12&isAllowed=y>. Diakses pada Januari 9, 2022.
- Nusantara News. 13 Oktober 2020. Ipong Optimis UMKM di Ponorogo Bangkit Saat Pandemi Covid-19. <https://www.antaraneews.com/berita/2497185/menkop-umk->

- [sebut-digitalisasi-selamatkan-umkm-di-tengah-pandemi](#), diakses pada 8 Juli 2022.
- Otoritas Jasa Keuangan.2017. “Literasi Keuangan”. Otoritas Jasa Keuangan (OJK).<https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>. Diakses Desember 20, 2021.
- Pajaknesia. 2016. “Ciri-Ciri UMKM dan Contohnya”. Pajaknesia.<https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/2939/dukungan-pemerintah-bagi-umkm-agar-pulih-di-masa-pandemi>. Diakses Desember 15, 2021.
- Pertiwi, Uray Maharani. 2021. Penerapan Financial Technology dan Peningkatan Literasi Keuangan Untuk Strategi Penguatan Bisnis UMKM di Kalimantan Barat. 365-376.
- Sakti, Sofyan Arif Candra. 21 Februari 2021. Pandemi Covid-19, Perizinan Pendirian UMKM di Ponorogo Justru Naik. <https://jatim.tribunnews.com/2021/02/21/pandemi-covid-19-perizinan-pendirian-umkm-di-ponorogo-justru-naik?page=2>, diakses pada 8 Juli 2022.
- Sinyal Ponorogo. 16 Juni 2020. Pandemi Corona Banyak UMKM Sulit Dapat Order, Addin : Pesanan Kita Bantu Tapi Nggak Banyak Termasuk Lewat Online. <https://www.sinyalponorogo.com/2020/06/selama-pandemi-corona-banyak-umkm.html?m=1>, diakses pada 8 Juli 2022.
- Suci, Yuli Rahmini. 2017. Perkembangan UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah) di Indonesia. Jurnal Cano Ekonomos, Vol. 6(1).
- Sugiyono. 2020. Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif dan R&D. Bandung: ALFABETA.
- Suryani, Susie, & Ramadhan, Surya. 2017. Analisis Literasi Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro di Kota Pekanbaru. Journal of Economic, Business, and Accounting (COSTING), Vol. 1(1).
- Wicaksono, Bima Rukmiko Adjie. 2019. Pengaruh literasi keuangan, financial technology dan pendampingan pemerintah terhadap perkembangan UMKM / Bima Rukmiko Adjie Wicaksono. Diploma thesis, Universitas Negeri Malang. <http://karya-ilmiah.um.ac.id/index.php/akutansi/article/view/79927>. Diakses pada Januari 12, 2022.
- Widayanti, Rochmi, Ratna Damayanti, & Fithria Warwanti. 2017. Pengaruh Financial Literacy Terhadap Keberlangsungan Usaha (Business Sustainability) Pada UMKM Desa Jatisari. Jurnal Ilmiah Manajemen & Bisnis, Vol. 18(2), 153-163. [https://www.researchgate.net/publication/323086418\\_Pengaruh\\_Financial\\_Literacy\\_Terdapat\\_Keberlangsungan\\_Usaha\\_Business\\_Sustainability\\_Pada\\_UMKM\\_Desa\\_Jatisari](https://www.researchgate.net/publication/323086418_Pengaruh_Financial_Literacy_Terdapat_Keberlangsungan_Usaha_Business_Sustainability_Pada_UMKM_Desa_Jatisari). Diakses pada Januari 11, 2022.
- Yushita, Amanita Novi. 2017. Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. JURNAL NOMINAL, Vol. 6(1). <https://journal.uny.ac.id/index.php/nominal/article/view/14330/0>. Diakses pada Desember 19, 2022.
- Zuliana, Devid Meli. 2020. PENINGKATAN KEMAMPUAN PERILAKU KEUANGAN BERBASIS FINANCIAL TECHNOLOGY PADA UMKM



BATIK DI JAWA TENGAH. Undergraduate thesis, Universitas Islam Sultan Agung Semarang. <http://repository.unissula.ac.id/19681/>. Diakses pada 27 Desember, 2020.

