

**PENGARUH *E-COMMERCE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Islam Negeri
Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Akuntansi Syariah



Oleh:

Monica Adelia Putri
NIM: 212105030048

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
MARET 2025**

**PENGARUH E-COMMERCE, FINANCIAL TECHNOLOGY DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
KABUPATEN JEMBER**



SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Islam Negeri
Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Akuntansi Syariah



Oleh:

Monica Adelia Putri
NIM: 212105030048

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Disetujui Pembimbing

Aminatus Zahriyah, S.E. M.Si.
NIP. 198907232019032012

**PENGARUH *E-COMMERCE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

Telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu
persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Akuntansi Syariah

Hari : Rabu
Tanggal : 19 Maret 2025

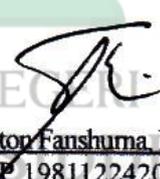
Tim Penguji

Ketua

Sekretaris



Dr. Hj. Nurul Setianingrum, S.E., M.M.
NIP. 196905231998032001



Toton Fanshurna, M.E.I.
NIP. 198112242011011008

Anggota :

1. Dr. Ahmadiono, M.E.I. ()
2. Aminatus Zahriyah, S.E., M.Si. ()

Menyetujui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

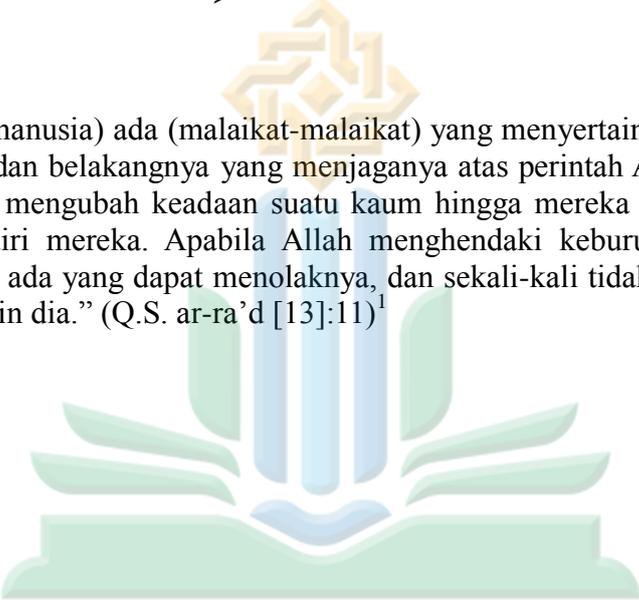


Dr. H. H. Usmanillah, M. Ag.
NIP. 196812261996031001

MOTTO

لَهُر مَعْقَبَتٌ مِّنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِ ۗ تَحَفَّظُونَهُ مِّنْ أَمْرِ اللَّهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ
مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ۗ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ ۗ وَمَا لَهُم
مِّنْ دُونِهِ ۗ مِنْ وَآلٍ

“Baginya (manusia) ada (malaikat-malaikat) yang menyertainya secara bergiliran dari depan dan belakangnya yang menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum hingga mereka mengubah apa yang ada pada diri mereka. Apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, tidak ada yang dapat menolaknya, dan sekali-kali tidak ada pelindung bagi mereka selain dia.” (Q.S. ar-ra’d [13]:11)¹



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

¹ “Q.S Ar-Ra’d : 11,” 2025, <https://kemenag.go.id/>.

PERSEMBAHAN

Dengan segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, dan atas dukungan dari orang-orang tercinta akhirnya dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktunya. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua orang tua saya yang saya hebat. Bapak Hamid Dian Hereno dan Mama Mega Sri Rahayu. Terimakasih telah percaya atas semua keputusan yang telah penulis ambil untuk setiap keputusan dalam hidup ini. Terimakasih banyak atas cinta, doa, support dan motivasi yang selalu membuat penulis percaya bahwa penulis mampu menyelesaikan skripsi ini hingga akhir. Dan terimakasih karena selalu siap terlihat hebat dan kuat dihadapan anak-anakmu.
2. Kepada Kakakku dan Kakak Iparku, Mas Agung dan Mbak May, yang selalu support dan memberikan dorongan kepada penulis sehingga bisa sampai pada tahap ini. Semoga selalu diberikan kesehatan dan keberkahan hidup.
3. Kepada orang-orang penting dalam hidupku, Mbah Kung (alm), Mbah Putri, Om Andi, Tante Farid, Mbak Ncu', Adek Aditya, Adek Adeeva dan saudara-saudara yang lain yang tak bisa disebutkan satu persatu. Terimakasih karena telah menjadi alasan dan support system dalam proses awal perkuliahan hingga sampai pada tahap ini.
4. Kepada sahabatku Aprilia Uzlifatul Jannah, Amalia Mujahadah, Lailatul Maghfiroh, terimakasih yang telah menemani hari-hari saya untuk berproses bersama dalam menjalankan perkuliahan di Universitas Islam Negeri Kiai Achmad Siddiq Jember. Kalian semua adalah manusia-manusia hebat yang pernah saya temui disepanjang perjalanan hidup saya. Semoga setelah ini kebahagiaan akan terus menghampiri kalian

semua dan semoga setelah ini kalian akan menggapai semua angan dan cita-cita dengan kemudahan dan keberkahan dari Allah SWT, Aamiin.

5. Kepada teman-temanku Intan Widi Astutik, Sherly Handayani Safitri, Devi Lusiani, terimakasih telah menjadi manusia unik untuk menghibur penulis ketika lelah dalam pengerjaan skripsi ini serta menjadi tempat keluh kesah dan meminta bantuan, sehingga perjalanan mengerjakan skripsi ini lebih ringan sedikit.
6. Teman-teman kelas penulis akuntansi syariah 3, yang telah kebersamai hingga kelas kita bisa sama-sama lulus dari kelas minoritas menjadi orang-orang yang insyaallah berkualitas.
7. Almamaterku Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, serta seluruh mahasiswa akuntansi syariah 2021 yang telah bersama-sama menyelesaikan pendidikan ini.
8. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri, terimakasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sampai dititik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terimakasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak pernah lelah untuk mencoba dalam segala hal. Terimakasih sudah kuat sampai akhir. Terimakasih sudah yakin kalau kamu mampu menyelesaikan skripsi ini dan meraih gelar yang sudah diusahakan selama ini. Terimakasih karena memutuskan untuk tidak menyerah sesulit apapun proses yang sudah kamu lalui selama penyusunan skripsi ini dan terimakasih telah menyelesaikan skripsi ini sebaik dan semaksimal mungkin.

ABSTRAK

Monica Adelia Putri, 2025: *Pengaruh E-commerce, Financial Technology dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember.*

Kata Kunci : *E-commerce, Financial Technology, Literasi Keuangan, Kinerja Keuangan, UMKM.*

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) memiliki peran penting dalam perekonomian nasional, terutama dalam meningkatkan lapangan pekerjaan dan kesejahteraan masyarakat. Namun banyak UMKM yang menghadapi tantangan dalam mengelola kinerja keuangan mereka akibat keterbatasan akses pasar, keterbatasan modal, serta rendahnya tingkat literasi keuangan. Perkembangan teknologi digital khususnya *e-commerce* dan *financial technology* menjadi peluang bagi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) untuk meningkatkan daya saing mereka.

Rumusan masalah pada penelitian ini yaitu: 1) Apakah *E-Commerce* berpengaruh signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember? 2) Apakah *Financial Technology* berpengaruh signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember? 3) Apakah Literasi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember? 4) Apakah *E-commerce, Financial Technology* dan Literasi Keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember?

Penelitian bertujuan untuk menganalisis pengaruh *e-commerce, financial technology*, dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan jenis penelitian yang digunakan yakni kuantitatif deskriptif, metode pengambilan sampel ini menggunakan *purposive sampling* dan menggunakan rumus *slovin* yang kemudian didapat total sampel 396 responden, untuk metode pengumpulan data menggunakan kuesioner yang disebar menggunakan *G-form*. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan SPSS 26 yang terdiri dari uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda, uji koefisien determinasi, dan uji hipotesis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa : 1) *E-commerce* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM). 2) *Financial Technology* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM). 3) Literasi Keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM). 4) *E-commerce, Financial Technology*, dan Literasi Keuangan berpengaruh secara simultan terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM).

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT. Karena dengan limpahan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya, penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan meskipun masih banyak kekurangan yang harus dibenahi. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Penulis menyadari ada banyak pihak yang turut membantu dan memperlancar dalam proses penyusunan skripsi ini, baik dari awal hingga akhir. Oleh karenanya, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. H. Hepni Zain, S.Ag., M.M., CPEM selaku Rektor Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, yang telah memberikan kesempatan untuk menempuh pendidikan di universitas ini.
2. Dr. H. Ubaidillah, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, yang telah memberikan arahan dan dukungan selama proses perkuliahan.
3. Dr. Hj. Nurul Widyawati Islami, S.sos., M. Si. Selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, yang telah memberikan dukungan selama proses perkuliahan.
4. Dr. M.F. Hidayatullah, S.H.I., M.S.I. selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
5. Dr. Nur Ika Mauliyah, S.E., M. Ak, selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

6. Ana Pratiwi, M,S.A selaku Dosen Pembimbing Akademik.
7. Aminatus Zahriyah, S.E. M.Si, selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa sabar dalam memberikan arahan, motivasi dan bimbingan sampai penulisan proposal skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Seluruh Dosen Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember yang telah banyak memberikan ilmu selama dibangku kuliah.
9. Seluruh responden penelitian, yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan data guna mendukung penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi referensi dalam penelitian selanjutnya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
Jember, 03 Maret 2025

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Ruang Lingkup Penelitian.....	13
1. Variabel Penelitian	13
2. Indikator Penelitian.....	14
F. Definisi Operasional Variabel	15
G. Asumsi Penelitian.....	17
H. Hipotesis.....	18
I. Sistematika Pembahasan	22

BAB II KAJIAN PUSTAKA	24
A. Penelitian Terdahulu.....	24
B. Kajian Teori.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	49
A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian.....	49
B. Populasi Dan Sampel	50
C. Teknik Dan Istrumen Pengumpulan Data	52
D. Analisis Data	53
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS	62
A. Gambaran Obyek Penelitian	62
B. Penyajian Data	65
C. Analisis Dan Pengajuan Hipotesis	68
D. Pembahasan.....	80
BAB V PENUTUP.....	86
A. Kesimpulan	86
B. Saran-saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar UMKM Kabupaten Jember	8
Tabel 1.2 Indikator Variabel	14
Tabel 2.1 Persamaan Dan Perbedaan Penelitian Saat Ini Dengan Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1 Pemberian Skor Pada Skala <i>Likert</i>	53
Tabel 4.1 Karakteristik Jenis Usaha	65
Tabel 4.2 Karakteristik Jenis Kelamin	66
Tabel 4.3 Karakteristik Lama Berdiri Usaha	67
Tabel 4.4 Karakteristik Omset Penghasilan	68
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Validitas Variabel <i>E-Commerce</i>	69
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Validitas Variabel <i>Financial Technology</i>	69
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Validitas Variabel Literasi Keuangan	70
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Validitas Variabel Kinerja Keuangan	70
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas	71
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov Smirnov</i>	72
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas	73
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedasitas <i>Glejser</i>	74
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	74
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	76
Tabel 4.15 Hasil Uji T (Parsial).....	77
Tabel 4.16 Hasil Uji F (Simultan)	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	18
------------------------------------	----



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan dalam bidang teknologi informasi dan komunikasi telah menyebabkan perubahan besar dalam berbagai aspek kehidupan, termasuk di sektor bisnis. Salah satu kejadian yang paling menonjol adalah munculnya *e-commerce* dan *financial technology* yang telah mengubah pola pelaku usaha dalam melakukan transaksi dan mengelola keuangan. *E-commerce* memberikan akses yang lebih luas bagi pelaku usaha, terutama Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM), untuk menjangkau konsumen tanpa batasan geografis. Disisi lain *financial technology* menawarkan solusi keuangan yang lebih efisien dan mudah diakses, memungkinkan UMKM untuk mendapatkan pembiayaan, melakukan transaksi dan mengelola *cash flow* dengan lebih baik.

Financial technology menghadirkan inovasi dalam layanan keuangan berbasis teknologi yang lebih canggih, efisien, dan kreatif.² Contohnya termasuk aplikasi pembayaran digital seperti Gopay dan Ovo, yang memungkinkan transaksi tanpa uang tunai untuk belanja atau pembayaran tagihan. Selain itu, ada *platform* pinjaman online seperti *Investree* dan *KoinWorks* yang menawarkan akses pinjaman tanpa perlu melalui bank konvensional. Di bidang investasi, *platform* seperti *Stockbit* mempermudah individu dalam berinvestasi saham dengan cara yang lebih praktis dan

² Vionna Agnesia and Agung Joni Saputra, "Pengaruh Penggunaan E-Commerce, Financial Technology Dan Media Sosial Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Kota Dumai," *Akuntansi* 32, no. 3 (2022): 750–61, <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i03.p15>.

terjangkau.³ Secara keseluruhan, *financial technology* memberikan solusi keuangan modern untuk kebutuhan sehari-hari. Sementara itu, *e-commerce* adalah *platform* yang memfasilitasi transaksi jual beli barang atau jasa secara online, mencakup pembayaran digital, transfer dana, serta pertukaran data elektronik.⁴ Kehadiran *e-commerce* telah mengubah pola belanja konsumen dan operasional bisnis. Beberapa contoh *e-commerce* yang populer adalah Tokopedia, Amazon, Shopee, dan Bukalapak.⁵

E-commerce dan *financial technology* telah menjadi katalisator utama dalam transformasi cara UMKM menjalankan operasional bisnis dan mengelola keuangan. Kehadiran teknologi ini memberikan peluang baru sekaligus tantangan bagi UMKM. Dalam lingkup ini, penelitian bertujuan untuk menganalisis pengaruh *e-commerce*, *financial technology*, dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember. Dengan memahami hubungan tersebut, diharapkan dapat ditemukan strategi yang tepat untuk meningkatkan kinerja keuangan UMKM, sehingga dapat berkontribusi lebih besar terhadap pertumbuhan ekonomi daerah.⁶ Sejalan dengan data tersebut, hasil penelitian yang dilakukan oleh HM Ridwan Hambali et al. menunjukkan bahwa *financial technology* dan *e-commerce* memiliki pengaruh

³ I Permana, D Widyaningsih, and Cahyani AR, "Pengaruh Fintech Dan E-Commerce Terhadap Kepuasan Keuangan Pada Pelaku UMKM," *Manajemen Dan Kewirausahaan* 1, no. 2 (2021): 139–44.

⁴ I Made et al., "The Effect of Fintech Transactions, E-Commerce, and Human Resources Quality on the Competitiveness of Small Medium Apparel Industries in Denpasar City," *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 2020, www.ajhssr.com.

⁵ Ayunda Putri Nilasari et al., "Increased E-Commerce and Fintech Transactions During the Covid-19 Pandemic," *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi* 20, no. 2 (2022), <https://doi.org/10.31603/bisnisekonomi.v20i2.5963>.

⁶ Ainun Mardiah Lubis, Nurbaiti, and Muhamad Ikhsan Harahap, "Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Peer To Peer Lending Dan Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan Umkm (Studi Kasus UMKM Kota Medan)," *Skripsi* 13, no. 2 (2021).

signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.⁷ Temuan ini mengindikasikan bahwa *financial technology* dan *e-commerce* telah membawa dampak yang berarti pada berbagai sektor ekonomi di seluruh dunia. Terutama pada negara Indonesia, sebagai salah satu negara dengan pertumbuhan ekonomi yang pesat tidak luput dari perubahan teknologi informasi dan komunikasi terkhusus pada sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) menjadi fokus perhatian, mengingat peran strategis dalam pembangunan ekonomi.

Kinerja keuangan merupakan proses penilaian dan analisis terhadap hasil finansial suatu entitas, baik itu perusahaan, organisasi, maupun individu, guna mengukur tingkat pencapaian tujuan keuangan yang telah ditetapkan. Dalam evaluasi ini, digunakan berbagai metrik dan indikator yang mencerminkan keberhasilan atau kegagalan dalam mengelola aset, kewajiban, serta modal. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk memberikan rekomendasi bagi pelaku UMKM dan pemangku kepentingan dalam memanfaatkan teknologi dan meningkatkan literasi keuangan sebagai langkah untuk memperkuat daya saing dan keberlanjutan usaha.

Berdasarkan Undang-Undang yang mengatur tentang UMKM adalah Undang-Undang Nomor 20 tahun 2008. Salah satu contoh adalah Usaha Menengah, yang merujuk pada usaha ekonomi produktif yang dimiliki oleh individu atau badan usaha. Usaha ini dapat berasal dari usaha kecil atau berdiri sendiri, dan bukan merupakan anak perusahaan atau cabang dari perusahaan besar. Usaha menengah ini juga harus memenuhi kriteria Usaha

⁷ Ridlwan, HM Hambali et al., "Pengaruh Fintech Dan Ecommerce Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Indonesia," *Ilmiah Edunomika* 08, no. 02 (2024): 1–7.

Mikro, Kecil, dan Menengah UMKM. Usaha ini kebanyakan dari kalangan industri keluarga, sehingga konsumennya juga berasal dari kalangan menengah ke bawah. Akan tetapi semakin bertambahnya Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia akan berdampak baik karena secara tidak langsung dapat mengurangi kemiskinan dan pengangguran. Selain itu UMKM juga menjadi tumpuan sumber pendapatan masyarakat di Indonesia.

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran besar dalam perekonomian Indonesia. Jenis usaha ini tidak dapat dipisahkan dari aktivitas ekonomi masyarakat,⁸ karena sektor perdagangan di dalamnya menjadi sumber mata pencaharian bagi banyak orang. Perkembangan pesat UMKM di Indonesia menjadikannya sektor yang strategis dan berpengaruh dalam pembangunan ekonomi. Ketahanan UMKM yang kuat disebabkan oleh skala usahanya yang relatif kecil serta tidakbergantungannya pada mata uang asing, sehingga tidak terdampak fluktuasi nilai tukar seperti halnya perusahaan besar. Namun, UMKM masih menghadapi sejumlah tantangan klasik, seperti rendahnya tingkat produktivitas, keterbatasan akses terhadap modal, pasar, teknologi, dan informasi, serta kurangnya kualitas sumber daya manusia.⁹

Sebagian pelaku UMKM berpendapat bahwa tanpa penerapan akuntansi, usaha mereka tetap dapat beroperasi dengan baik dan terus

⁸ Siti Masrohatin et al., "Pendampingan Kesadaran Sertifikasi Halal Self Declare Pelaku Umkm Melalui Kegiatan Kkn Tematik Halal Uin Khas Jember Di Desa Kalibaru Wetan Banyuwangi," *Jurnal PEDAMAS (Pengabdian Kepada Masyarakat)* 1, no. 3 (2023).

⁹ I Ketut Gede Kertha Kusuma, "Pengaruh Penggunaan E-Commerce, Inovasi Produk, Dan Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Operasional Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Di Kabupaten Karangasem" (Universitas Pendidikan Ganesha, 2023).

menghasilkan keuntungan. Namun, banyak di antara mereka juga menyadari bahwa bisnis yang dijalankan sebenarnya tidak mengalami pertumbuhan yang signifikan. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merasakan berbagai manfaat, terutama dalam kemudahan pengembangan usaha melalui pinjaman dari pihak lain. Hal ini dimungkinkan karena adanya informasi keuangan yang jelas, sehingga pengusaha dapat mengetahui keuntungan, kondisi keuangan, perubahan modal pemilik, serta arus kas usaha yang terpisah dari aset pribadi. Dengan demikian, perencanaan dan pengendalian kas dalam bisnis dapat dilakukan secara lebih efektif saat terjadi perubahan dalam arus kas usaha. Kinerja operasional yang optimal mencerminkan kemampuan UMKM dalam mengelola bisnisnya secara efisien dan mempertahankan pendapatan yang stabil.

Hal ini dapat meningkatkan kepercayaan lembaga keuangan, seperti bank atau lembaga kredit, terhadap kemampuan UMKM dalam melunasi pinjaman. Selain itu, pengelolaan arus kas yang baik, termasuk pembayaran yang tepat waktu kepada pemasok dan karyawan, menunjukkan disiplin keuangan yang kuat. Keadaan ini dapat meningkatkan kredibilitas UMKM di mata lembaga kredit serta memperbesar peluang mendapatkan pendanaan. *E-commerce* membuka peluang baru bagi UMKM untuk memperluas pasar dan meningkatkan daya saing. Beberapa penelitian menunjukkan bahwa pemanfaatan *e-commerce* dapat meningkatkan kinerja bisnis. Implementasi *e-commerce* juga berkontribusi terhadap peningkatan kepuasan pelanggan,

pengurangan tingkat kesalahan, serta ketersediaan informasi mengenai sumber daya yang lebih baik.

Menurut buku pedoman Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia, Literasi keuangan mengacu pada serangkaian prosedur dan langkah-langkah yang bertujuan untuk meningkatkan pengetahuan, kepercayaan diri, dan keterampilan individu dalam mengelola keuangan mereka dengan lebih baik. Seseorang dianggap memiliki pemahaman finansial yang baik jika mereka memiliki kemampuan dan keterampilan yang memungkinkan mereka mengoptimalkan sumber daya demi mencapai tujuan keuangan mereka.¹⁰ Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), literasi keuangan didefinisikan sebagai kemampuan individu dalam mengelola keuangan secara efektif, sehingga dapat mendukung pertumbuhan dan kesejahteraan di masa depan. Literasi sendiri dapat diartikan sebagai kapasitas dan pemahaman yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang tepat. Setiap individu perlu memiliki literasi keuangan agar dapat meningkatkan taraf hidupnya dengan mengalokasikan sumber daya keuangan secara efisien.¹¹

Literasi keuangan mencakup berbagai aspek, seperti pemahaman konsep keuangan, keterampilan mengelola keuangan, serta kemampuan untuk memahami komunikasi terkait konsep keuangan dalam berbagai situasi. Kurangnya literasi keuangan dapat menyebabkan pengambilan keputusan yang keliru terkait isu ekonomi dan keuangan. Sebaliknya, pemahaman yang baik akan memberikan informasi yang lebih akurat dan bermanfaat bagi

¹⁰ Huriyatul Akmal and Yogi Eka Saputra, "Analisis Tingkat Literasi Keuangan," n.d.

¹¹ Suparyanto and Rosad, "Pengaruh Literasi Keuangan Dalam Penyadap Disabilitas Pelaku Usaha Kecil Di Kabupaten Sleman," 2020, 248–53.

individu maupun entitas bisnis.¹² Kumpulan konsep dan teknik yang digunakan untuk mengukur dan melaporkan informasi keuangan dalam suatu unit usaha. Informasi ini sangat potensial untuk dilaporkan kepada pihak-pihak yang membutuhkan seperti : manajer perusahaan, pemilik usaha, karyawan.¹³ Sejalan dengan data tersebut, hasil penelitian yang dilakukan oleh Muhamad Lutfi Ramdhani et al. menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM.¹⁴ Temuan ini menyarankan untuk melakukan sosialisasi dan melakukan pelatihan guna meningkatkan literasi keuangan bagi pemilik dan pengelola UMKM untuk meningkatkan kinerjanya sehingga mampu bersaing dan bertahan dalam bisnisnya di era teknologi.

Bagi para pelaku usaha, literasi keuangan berperan penting dalam pengelolaan bisnis, termasuk dalam hal penyusunan anggaran, pemahaman dasar mengenai keuangan, serta perencanaan tabungan atau dana cadangan untuk mencapai tujuan keuangan usaha. Berdasarkan buku pedoman Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia, literasi keuangan mencakup serangkaian prosedur dan langkah-langkah yang bertujuan untuk meningkatkan pengetahuan, kepercayaan diri, serta keterampilan masyarakat dan konsumen agar mereka dapat mengelola keuangan dengan lebih baik.

¹² Risa Nadya Septiani and Eni Wuryani, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo," *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana* 9, no. 8 (2020), <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2020.v09.i08.p16>.

¹³ Agung Parmono and Aminatus Zahriyah, "Pelaporan Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Di Kabupaten Jember" 6 (2021).

¹⁴ Muhamad Lutfi Ramdhani, Nurlili, and Andhika Anandya, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penerapan E-Commerce Terhadap Kinerja UMKM," *Jurnal Riset Akuntansi*, December 21, 2022, 115–22, <https://doi.org/10.29313/jra.v2i2.1331>.

Seseorang dianggap memiliki pemahaman finansial apabila memiliki kemampuan dan keterampilan yang memungkinkan mereka memanfaatkan sumber daya secara optimal untuk mencapai tujuan keuangan. Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), literasi keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengelola keuangannya secara efektif, sehingga dapat mendukung pertumbuhan dan meningkatkan kesejahteraan di masa depan. Secara umum, literasi didefinisikan sebagai kapasitas dan pemahaman terhadap suatu bidang. Oleh karena itu, setiap individu perlu memiliki literasi keuangan agar dapat meningkatkan kualitas hidupnya dengan mengalokasikan sumber daya keuangan secara tepat dan efisien.

Kabupaten Jember merupakan salah satu daerah di Provinsi Jawa Timur, di mana sebagian besar penduduknya mengandalkan UMKM sebagai sumber utama pendapatan untuk memenuhi kebutuhan hidup. Berdasarkan data dari Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Jember, jumlah pelaku UMKM saat ini telah mencapai 514.859 usaha. Dari tahun ke tahun, jumlah UMKM terus mengalami pertumbuhan, yang didorong oleh kerja sama antara para pelaku usaha dan Pemerintah Kabupaten Jember.

Tabel 1.1
Daftar UMKM Kabupaten Jember

No	Nama Wilayah UMKM	Jumlah UMKM
1.	Ajung	14.335
2.	Ambulu	22.271
3.	Arjasa	11.192
4.	Balung	17.967
5.	Bangsalsari	21.944
6.	Gemukmas	15.779
7.	Jelbuk	5.182
8.	Jenggawah	16.127

9.	Jombang	9.989
10.	Kalisat	17.436
11.	Kaliwates	36.767
12.	Kencong	16.154
13.	Ledokombo	9.345
14.	Mayang	11.492
15.	Mumbulsari	12.262
16.	Pakusari	9.505
17.	Panti	9.124
18.	Patrang	22.295
19.	Puger	22.465
20.	Rambipuji	24.708
21.	Sembo	8.282
22.	Silo	17.427
23.	Sukorambi	7.576
24.	Sukowono	11.499
25.	Sumberbaru	18.668
26.	Sumberjambe	11.501
27.	Sumbersari	34.150
28.	Tanggul	19.435
29.	Tempurejo	10.344
30.	Umbulsari	25.222
31.	Wuluhan	24.416
	Total	514.859

Sumber : Diskop UMKM Jember.

Meningkatnya perkembangan UMKM tersebut diharapkan dapat memberikan kontribusi positif yang signifikan terhadap upaya-upaya penanggulangan masalah-masalah ekonomi dan sosial dalam negeri. Dengan potensi sumber daya alam dan budaya yang melimpah, memiliki potensi besar untuk mengembangkan UMKM. Namun, pemanfaatan teknologi digital, khususnya *e-commerce* dan *financial technology*, serta tingkat literasi keuangan pelaku UMKM di Kabupaten Jember masih perlu ditingkatkan.

Revolusi industri 4.0 telah membawa perubahan signifikan dalam dunia bisnis, termasuk di sektor UMKM. Munculnya platform *e-commerce* telah memberikan peluang bagi UMKM untuk memperluas pangsa pasar,

mengurangi biaya operasional, dan meningkatkan efisiensi. Selain itu, *financial technology* menawarkan berbagai layanan keuangan yang inovatif, seperti pembayaran digital, pinjaman online, dan pengelolaan keuangan yang lebih mudah. Literasi keuangan merupakan kemampuan individu dalam memahami dan menggunakan informasi keuangan untuk membuat keputusan keuangan yang efektif. Bagi pelaku UMKM, literasi keuangan yang baik sangat penting untuk mengelola keuangan bisnis, membuat keputusan investasi yang tepat, dan menghadapi risiko bisnis.

Dari paparan uraian diatas, penulis mengambil judul penelitian tentang “Pengaruh *E-commerce*, *Financial Technology* dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember” hasil penelitian ini diharapkan dapat dipergunakan untuk melengkapi dan menambah referensi dalam penelitian di masa mendatang.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian tersebut, maka penulis merumuskan latar belakang permasalahan sebagai berikut:

1. Apakah *E-Commerce* berpengaruh signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember ?
2. Apakah *Financial Technology* berpengaruh signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember ?
3. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember ?

4. Apakah *E-commerce*, *Financial Technology* dan Literasi Keuangan secara simultan berpengaruh terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember ?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian berfungsi sebagai panduan dalam menentukan arah yang akan ditempuh selama proses penelitian. Tujuan ini disusun sejalan dengan permasalahan yang telah dirumuskan sebelumnya.¹⁵ Adapun tujuan dari penelitian yang akan dilakukan adalah untuk memahami:

1. Untuk mengetahui pengaruh *E-Commerce* terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Technology* terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember.
3. Untuk mengetahui pengaruh Literasi Keuangan terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember.
4. Untuk mengetahui pengaruh *E-Commerce*, *Financial Technology* dan Literasi Keuangan secara simultan berpengaruh terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember.

D. Manfaat Penelitian

Peneliti berharap bahwa hasil dari penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak. Oleh karena itu, manfaat yang dapat diperoleh antara lain :

¹⁵ Tim Penyusun, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Jember: UIN Kiai Haji Achmad Siddiq, 2022).

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi pengetahuan dan wawasan serta pemahaman, khususnya dalam bidang akuntansi keuangan, serta menjadi solusi atas permasalahan yang ada. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat membantu dalam aspek yang berkaitan dengan *e-commerce*, *financial technology*, dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pemikiran, khususnya dalam bidang akuntansi keuangan, serta menjadi solusi atas permasalahan yang ada. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat membantu dalam aspek yang berkaitan dengan *e-commerce*, teknologi finansial, dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).

a. Bagi Peneliti

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi tambahan, serta dapat menambah ilmu pengetahuan tentang pembelajaran tentang *e-commerce*, *financial technology*, dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM).

b. Bagi UMKM

Dengan adanya penelitian ini, diharapkan dapat memahami potensi dan manfaat dari pemanfaatan *e-commerce*, *financial*

technology, dan mengembangkan literasi keuangan untuk mendapatkan akses ke sumber daya keuangan yang lebih baik. Diharapkan pula UMKM dapat meningkatkan efisiensi operasional, manajemen keuangan, dan produktivitas perusahaan melalui penggunaan teknologi dan literasi keuangan, sehingga dapat meningkatkan daya saing secara kompetitif.

E. Ruang Lingkup Penelitian

1. Variabel Penelitian

Memahami berbagai elemen yang membentuk penelitian logis yang termasuk dalam variabel penelitian sangat penting untuk memastikan bahwa penelitian ini dilakukan sesuai rencana. Variabel penelitian adalah suatu sifat atau nilai dari orang, obyek yang mempunyai ragam tertentu yang diputuskan oleh analisis untuk dipertimbangkan sehingga diperoleh data mengenai hal tersebut dan kemudian ditarik kesimpulan. Dalam penelitian ini variabel dibagi menjadi dua yaitu variabel bebas (*independent*) dan variabel terikat (*dependent*).

Variabel bebas (*independent*) merupakan variabel yang mempengaruhi atau menjadi penyebab perubahan serta munculnya variabel terikat. Variabel ini juga dikenal sebagai variabel prediktor. Sementara itu, variabel terikat (*dependent*) adalah variabel yang nilainya dipengaruhi oleh variabel bebas atau merupakan dampak dari perubahan variabel bebas. Variabel terikat sering disebut sebagai variabel yang

diprediksi atau variabel tanggapan. Variabel-variabel yang dimaksud yaitu

:

- a. Variabel *independet* (bebas) dalam penelitian ini merupakan faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan pengguna dan dikenal sebagai variabel X. Variabel X ini dikategorikan ke dalam tiga bagian sesuai dengan aspek yang diteliti oleh peneliti, yaitu:

X_1 = *E-commerce*

X_2 = *Financial Technology*

X_3 = Literasi Keuangan

- b. Variabel *dependent* (terikat) merupakan variabel yang dipengaruhi oleh variabel bebas. Dengan kata lain, variabel ini mengalami perubahan atau menjadi akibat dari adanya hubungan dengan

variabel bebas. Berkaitan dengan judul penelitian ini yaitu kinerja keuangan. Variabel ini disebut dengan Variabel Y.

2. Indikator Penelitian

Indikator adalah suatu tanda atau karakteristik yang memberikan informasi tertentu. Indikator terdiri dari variabel-variabel yang dapat menunjukkan atau menggambarkan suatu kondisi kepada pengguna, sehingga digunakan sebagai alat untuk mengukur perubahan. Berikut ini merupakan indikator dari setiap variabel :

Tabel 1.2
Indikator Variabel

Variabel	Indikator	Sumber
<i>E-commerce</i>	a. Kualitas Sistem b. Kualitas atau Keakuratan	Sopannah, A. & Zulkifli, 2020

	Informasi c. Kualitas atau Mutu Layanan	
<i>Financial Technology</i>	a. Efektifitas b. Persepsi Kemudahan c. Risiko	Dahniyar Letta Sari, 2022
Literasi Keuangan	a. Pengetahuan Keuangan Dasar b. Tabungan dan Pinjaman c. Investasi	Hikmah & Triana, 2020
Kinerja Keuangan	a. Pencapaian dalam Penjualan Produk b. Peningkatan Laba atau Profit c. Pencapaian Target Pendapatan	Larissa & Mario, 2021

Sumber : Diolah oleh peneliti, 2025.

F. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel ini terdapat pengertian istilah-istilah penting yang menjadi fokus utama dalam analisis pada judul pembahasan ini. Definisi-definisi operasional yang digunakan dalam penelitian ini antara lain sebagai berikut :

1. *E-commerce*

E-commerce atau perdagangan elektronik, telah mengalami perkembangan yang sangat cepat dalam beberapa tahun terakhir. Akan tetapi hal ini menjadikan salah satu pilar utama dalam ekonomi global. Perdagangan ini sangatlah mencakup berbagai transaksi yang dilakukan secara online, yang semakin mudah diakses oleh masyarakat. Dalam konteks penelitian *e-commerce*, kita dapat mengoperasionalkan konsepnya melalui variabel penting. Seperti, *platform e-commerce* mencakup berbagai situs web atau aplikasi yang digunakan untuk

melakukan transaksi online, seperti Shoppe, Lazada, dan Tokopedia. Pengukuran variabel ini dapat dilakukan dengan menganalisis jumlah pengguna aktif bulanan, volume transaksi, serta kategori produk yang tersedia di *platform* tersebut.

2. *Financial Technology*

The National Digital Research Centre (NDRC) mengartikan *Fintech* sebagai suatu inovasi dalam bidang keuangan. *Financial technology* didefinisikan sebagai layanan keuangan industri yang memanfaatkan teknologi agar sistem moneter lebih efisien. *Financial technology* adalah teknologi keuangan yang dikembangkan melalui inovasi teknologi informasi sebagai model layanan keuangan terbaru. Dari definisi tersebut *financial technology* dapat diartikan sebagai penggunaan dan pemanfaatan teknologi dalam jasa layanan perbankan dan keuangan.

3. Literasi Keuangan

Sebagai bagian dari ilmu keuangan, literasi keuangan dapat menjadi kemampuan seseorang dalam keuangan pribadi (*personal finance*) yang meliputi manajemen uang, pembelanjaan dan kredit, tabungan dan investasi. *Working Group on Financial Literacy* mengartikan literasi keuangan sebagai penguasaan pengetahuan dan kemampuan (*skills*) untuk menciptakan keputusan ekonomik dan keuangan yang bijaksana dengan penuh kepastian dan kompetensi. Dari definisi diatas, maka literasi keuangan merupakan suatu rangkaian proses untuk meningkatkan pengetahuan (*knowledge*), keterampilan (*skill*) dan keyakinan (*confidence*)

konsumen maupun masyarakat agar mereka mampu mengelola keuangan pribadi dengan lebih baik.

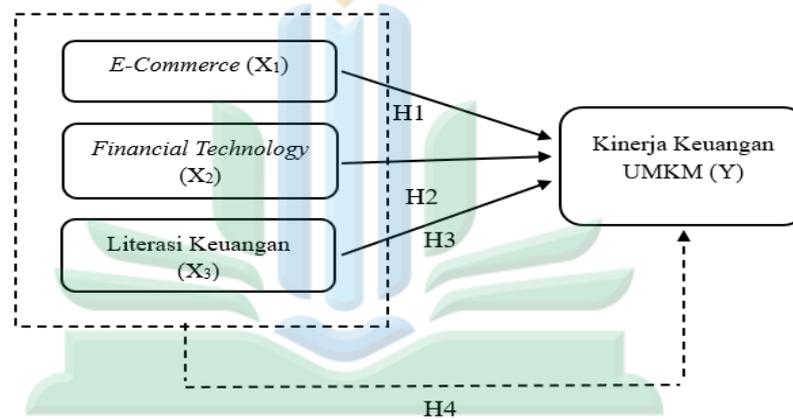
4. Kinerja Keuangan

Kinerja keuangan merupakan aktivitas operasional dan investasi perusahaan yang melibatkan peran perantara keuangan, seperti angel investor, investor ventura, dan kreditor, dalam mendorong pertumbuhan usaha kecil serta inovasi produk di pasar. Kinerja keuangan bisa dipahami sebagai hasil yang didapatkan dari berbagai aktivitas yang dilakukan dengan sumber keuangan yang tersedia. Evaluasi kinerja keuangan dapat dilakukan melalui analisis laporan keuangan maupun rasio keuangan. Untuk memahami kinerja keuangan suatu perusahaan, diperlukan konsep atau aspek tertentu yang dapat menggambarkan data keuangan secara akurat. Dengan demikian, kinerja keuangan dapat disimpulkan sebagai pencapaian perusahaan dalam periode tertentu yang mencerminkan tingkat keunggulan perusahaan tersebut.

G. Asumsi Penelitian

Asumsi penelitian biasa disebut juga dengan sebagai anggapan dasar atau postulat, lebih tepatnya suatu titik tolak pemikiran yang kebenarannya diakui oleh para analis. Asumsi penelitian harus didefinisikan dengan jelas sebelum peneliti melangkah mengumpulkan data. Selain berfungsi sebagai landasan yang kuat terhadap permasalahan yang sedang dibahas, asumsi penelitian juga menjadi faktor pusat perhatian penelitian dan merumuskan hipotesis.

Berdasarkan paparan pengertian asumsi diatas, maka asumsi yang dikemukakan dalam penelitian yaitu : Kinerja keuangan usaha mikro, kecil dan menengah yang dipengaruhi oleh *e-commerce*, *financial technology*, literasi keuangan. Berikut adalah model penelitian yang digunakan untuk menggambarkan hubungan pengaruh dari setiap variabel dalam satu penelitian.



Gambar 2.1
Kerangka Pemikiran

Keterangan :



= pengaruh variabel *independent* (X1, X2 dan X3) terhadap variabel *dependent* (Y) secara parsial.



= pengaruh variabel *independent* (X1, X2 dan X3) terhadap variabel *dependent* (Y) secara simultan.

H. Hipotesis

Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap permasalahan penelitian, dimana definisi permasalahan penelitian dituangkan dalam bentuk kalimat sapaan. Dikatakan sementara, sebab jawaban yang diberikan seolah-oleh didasarkan pada hipotesis yang penting, namun tidak didasarkan pada kebenaran eksperimen yang diperoleh melalui pengumpulan informasi,

sehingga teori tersebut dapat dinyatakan sebagai jawaban hipotesis terhadap definisi permasalahan penelitian, yang jawabannya belum empirik.

1. Pengaruh *E-commerce* Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

Pemanfaatan *e-commerce* merupakan salah satu bentuk penerapan teknologi dalam memasarkan produk, baik barang maupun jasa, ke berbagai wilayah dan segmen, baik secara fisik maupun digital, serta mencakup pasar nasional maupun internasional. Kehadiran teknologi *e-commerce* memungkinkan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) untuk lebih mudah memasuki pasar global secara *real-time*. Melalui *e-commerce*, pelaku bisnis dapat dengan mudah menjalin kemitraan serta membangun hubungan yang baik dengan pelanggan. Sebagai bagian dari kemajuan teknologi informasi, *e-commerce* membawa banyak perubahan, termasuk pengurangan biaya operasional, kemudahan dalam promosi, serta peluang untuk memperluas pangsa pasar tanpa memerlukan modal besar. Dengan demikian, penggunaan *e-commerce* dapat meningkatkan jangkauan pasar, yang pada akhirnya berdampak positif terhadap kinerja usaha.¹⁶ Dengan demikian dapat dinyatakan hipotesis sebagai berikut :

H1 : *E-commerce* berpengaruh terhadap kinerja keuangan usaha mikro, kecil dan menengah.

¹⁶ Nanda Triandra et al., "Analisis Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm (Studi Kasus Pada Umkm Di Kabupaten Sumbawa)," *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia* 4, no. 1 (2019), <https://doi.org/10.37673/jebi.v4i1.259>.

2. Pengaruh *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

Financial Technology memberikan banyak solusi keuangan, terutama bagi usaha mikro, kecil dan menengah yang ingin berkembang. Dalam perkembangan dan pengembangan UMKM berperan dalam pembiayaan usaha, meningkatkan inklusi keuangan dan meningkatkan literasi keuangan, dan peran *financial technology* dapat membantu kegiatan UMKM dalam berinteraksi, digital marketing dapat membantu mempromosikan produk dalam kegiatan UMKM.¹⁷ Dapat disimpulkan bahwa *financial technology* dapat meningkatkan efisiensi UMKM sehingga dapat bertahan dalam jangka waktu yang lebih lama. *Financial technology* juga menunjukkan salah satu contoh sektor yang dapat berkembang dibawah pengaruh industri 4.0 dan dapat memainkan peran yang relevan dalam transisi UMKM menuju model bisnis yang lebih berkelanjutan yang mengarah pada integrasi praktik ekonomi yang lebih baik.¹⁸ Dengan demikian dapat dinyatakan hipotesis sebagai berikut :

H2 : *Financial Technology* berpengaruh terhadap kinerja keuangan usaha mikro, kecil dan menengah.

3. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

¹⁷ Larissa Adella Octavina and Maria Rio Rita, "Digitalisasi Umkm, Literasi Keuangan, Dan Kinerja Keuangan : Studi Pada Masa Pandemi Covid-19," *STIE Perbanas Press 2021* 11 (2021).

¹⁸ Amelia Sholeha and Anisa Sains Kharisma, "Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Kinerja Umkm Melalui Mediasi Akses Keuangan Di Provinsi Jawa Tengah, Indonesia," *Bina Bangsa Ekonomika* 17, no. 2 (2024): 1571–86, <https://doi.org/10.46306/jbbe>.

Literasi keuangan mencakup pemahaman tentang konsep keuangan, kemampuan dalam menafsirkan komunikasi terkait keuangan, keterampilan dalam mengelola keuangan pribadi maupun bisnis, serta kecakapan dalam mengambil keputusan keuangan di berbagai situasi. Literasi keuangan yang baik dapat membantu mengurangi risiko pengambilan keputusan yang kurang tepat dalam menghadapi isu ekonomi dan keuangan. Sebagai aspek penting dalam kehidupan, literasi keuangan memungkinkan seseorang untuk membuat keputusan keuangan yang lebih bijak. Dalam konteks pengelolaan keuangan UMKM, literasi keuangan dapat ditingkatkan melalui perencanaan keuangan yang matang dengan mempertimbangkan berbagai faktor. Hal ini mencakup penyusunan strategi keuangan yang jelas terkait pendapatan dan pengeluaran, pengelolaan tabungan serta investasi, serta kemudahan dalam mengakses kredit dari lembaga keuangan.¹⁹ Dengan demikian dapat dinyatakan hipotesis sebagai berikut :

H3 : Literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan usaha mikro, kecil dan menengah.

4. Pengaruh *E-commerce*, *Financial Technology* dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

Penerapan *e-commerce* membantu UMKM memperluas pangsa pasar dan meningkatkan efisiensi penjualan dengan mengurangi hambatan

¹⁹ Hartina, Goso Goso, and Muh Halim Palatte, "Analisis Dampak Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM," *Journal of Management & Business* 6, no. 1 (2023).

geografis. Sementara itu, *financial technology* dapat mempermudah akses terhadap pembiayaan, pembayaran, dan pengelolaan keuangan secara digital, yang dapat mengurangi ketergantungan pada layanan perbankan konvensional. Literasi keuangan memperkuat kemampuan pengusaha UMKM dalam mengelola keuangan secara bijak, termasuk perencanaan anggaran, pengelolaan risiko, dan pengambilan keputusan investasi yang lebih baik. Dengan demikian dapat dinyatakan hipotesis sebagai berikut :

H4 : *E-commerce, Financial Technology* dan Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).

I. Sistematika Pembahasan

Sistematis pembahasan disusun untuk memberikan pemahaman yang menyeluruh dan teratur sesuai dengan topik yang dibahas. Secara umum, sistematika pembahasan ini terdiri dari lima bab, yaitu :

BAB I PENDAHULUAN

Bab pendahuluan berisi pembahasan mengenai latar belakang permasalahan, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta ruang lingkup penelitian yang mencakup variabel dan indikator penelitian. Selain itu, bab ini juga menjelaskan definisi operasional, asumsi penelitian, hipotesis penelitian, serta sistematika pembahasan dalam penelitian ini.

BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN

Bab ini mengulas penelitian sebelumnya serta kajian teori yang dijadikan sebagai dasar dalam penelitian ini. Teori-teori yang digunakan diperoleh peneliti dari berbagai sumber, seperti buku, jurnal, dan hasil riset terdahulu.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan pendekatan dan jenis penelitian, serta mencakup pembahasan mengenai populasi, sampel, teknik pengumpulan data, dan metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini.

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

Bab ini mengulas gambaran obyek penelitian, penyajian data, analisis, pengujian hipotesis, serta pembahasan hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab ini merupakan bab terakhir yang menjelaskan tentang simpulan dan saran-saran.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu

Bagian ini memuat berbagai hasil penelitian terdahulu yang berkaitan dengan pengaruh *e-commerce*, *financial technology*, dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Jember. Selanjutnya, penulis menyusun ringkasan dari penelitian-penelitian tersebut, baik yang telah dipublikasikan maupun yang belum, seperti skripsi, tesis, disertasi, dan jurnal. Langkah ini bertujuan untuk menilai tingkat orisinalitas serta perbedaan antara penelitian yang akan dilakukan dengan penelitian sebelumnya. Adapun penelitian terdahulu yang dibahas mencakup :

1. Penelitian Nanda Tiandra, Denny Hambali, Nurasia, dan Nadhira Rosalina (2020) yang berjudul “Analisis Pengaruh *E-commerce* terhadap Peningkatan Kinerja UMKM di Kabupaten Sumbawa”. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh *e-commerce* terhadap peningkatan kinerja UMKM. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif deskriptif. Hasil penelitian mengungkapkan bahwa *e-commerce* terdapat pengaruh positif namun tidak signifikan terhadap kinerja UMKM. Meskipun demikian, *e-commerce* telah menjadi salah satu alternatif

strategi pemasaran yang membantu pelaku usaha dalam memperluas jangkauan pelanggan.²⁰

2. Penelitian Riska Julianti Ade Lismula (2022) yang berjudul “Analisis Pengaruh *E-commerce* terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Provinsi Nusa Tenggara Barat”. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) memiliki peran yang sangat penting bagi pertumbuhan perekonomian Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *e-commerce* berkontribusi terhadap perkembangan UMKM dengan meningkatkan pendapatan, menambah aset dan bentuk usaha, meningkatkan produksi barang, serta mempermudah proses pemasaran dan promosi. Selain itu, *e-commerce* memungkinkan UMKM untuk menjangkau pasar yang lebih luas tanpa batasan geografis.²¹
3. Penelitian Muhammad Wildan Affan (2022) yang berjudul “Analisis penggunaan *e-commerce*, faktor yang mempengaruhi dan dampaknya bagi UMKM”. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan *e-commerce* dan dampaknya. Dalam penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif yang menggunakan data primer. Hasil penelitian mengungkapkan bahwa faktor kepercayaan dan interaktivitas berpengaruh terhadap pemanfaatan *e-*

²⁰ Triandra et al., “Analisis Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm (Studi Kasus Pada Umkm Di Kabupaten Sumbawa).”

²¹ Riska Julianti Ade Lismula, “Analisis Pengaruh E-Commerce Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Provinsi Nusa Tenggara Barat,” *Journal of Finance and Business Digital* 1, no. 2 (2022), <https://doi.org/10.55927/jfbd.v1i2.1264>.

commerce oleh UMKM, serta berkontribusi dalam peningkatan kinerja usaha. Oleh karena itu, pelaku UMKM cenderung memanfaatkan *e-commerce* untuk mendukung perkembangan usahanya, namun mereka akan lebih memilih *platform* yang terpercaya dan menyediakan fasilitas interaksi yang baik antara penjual dan pembeli.²²

4. Penelitian Vionna Agnesia, dan Agung Joni Saputra (2022) yang berjudul “Pengaruh Penggunaan *E-commerce*, *Financial Technology* dan Media Sosial terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Kota Dumai”. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sejauh mana pengaruh penggunaan teknologi *e-commerce*, *financial technology*, dan media sosial terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kota Dumai. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yakni metode kuantitatif dengan pendekatan *probability sampling* dan teknik simple random sampling. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *e-commerce* dan *financial technology* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMKM. Namun, media sosial terbukti memberikan dampak positif terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kota Dumai. Meskipun demikian, secara simultan, penggunaan *e-commerce*, *financial technology*, dan media sosial secara bersama-sama berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMKM.²³
5. Penelitian Dwi Novia Ayu Wulandari, dan R.A Sista Paramita (2023) yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *E-*

²² Muhammad Wildan Affan, “Analisis Penggunaan E-Commerce: Faktor Yang Mempengaruhi Dan Dampaknya Bagi UMKM,” *Jurnal Akademi Akuntansi* 5, no. 3 (2022), <https://doi.org/10.22219/jaa.v5i3.22013>.

²³ Agnesia and Saputra, “Pengaruh Penggunaan E-Commerce, Financial Technology Dan Media Sosial Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Kota Dumai.”

commerce terhadap Kinerja Keuangan UMKM (*coffee Shop*) di Kabupaten Jember”. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *e-commerce* terhadap kinerja keuangan UMKM *coffee shop* di Kabupaten Jember. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan data primer. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan *e-commerce* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, sedangkan inklusi keuangan tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Oleh karena itu, pelaku UMKM *coffee shop* di Kabupaten Jember disarankan untuk meningkatkan literasi keuangan mereka, terutama dalam aspek pengetahuan dan pencatatan keuangan, guna mendukung pengambilan keputusan yang lebih baik dalam perencanaan keuangan di masa depan.²⁴

6. Penelitian Amilga Riski Mawarni, Riswan, Muhammad Fithrayudi Triatmaja, dan Rini Hidayah (2023) yang berjudul “Pengaruh *Financial Technology, E-commerce, Literasi Keuangan dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Batang dengan Pengetahuan Akuntansi sebagai Variabel Moderasi*”. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh *financial technology, e-commerce, literasi keuangan dan penggunaan sistem informasi akuntansi dengan pengetahuan akuntansi sebagai variabel*

²⁴ Dwi Novia Ayu Wulandari and Ra Sista Paramita, “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan E-Commerce Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Coffee Shop) Di Kabupaten Kabupaten Jember,” *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan* 9, no. 18 (2023): 199–210, <https://doi.org/10.5281/zenodo.8310853>.

moderasi. Dalam penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan metode pengumpulan data menggunakan kuisioner dan pengukuran dengan *skala likert*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *e-commerce*, literasi keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, penggunaan sistem informasi akuntansi berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja UMKM.²⁵

7. Penelitian Dwinta Mulyanti dan Ai Nurhayati (2022) yang berjudul “Penerapan Literasi Keuangan dan Penggunaan *Financial Technology* Untuk Menilai Kinerja Keuangan UMKM di Jawa Barat”. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memastikan bagaimana literasi keuangan dan penggunaan *financial technology* mempengaruhi kinerja keuangan UMKM yang beroperasi dibidang makan dan minuman yang berada di wilayah Jawa Barat. Dalam penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif yang menggunakan sumber data primer. Hasil penelitian ini dinyatakan bahwa literasi keuangan dan *financial technology* baik secara parsial maupun simultan memiliki dampak positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.²⁶
8. Penelitian Novegya Ratih Primandari, Eva Yuniarti Utami, Arif Nurhakim, Nur Zarlani Uli, Bakti Utomo (2024) yang berjudul “Analisis Pengaruh

²⁵ A. Mawarni et al., “Pengaruh Financial Technology, E-Commerce, Literasi Keuangan Dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Umkm Di Kabupaten Batang Dengan Pengetahuan Akuntansi Sebagai Variabel Moderasi,” *Neraca* 19, no. 2 (2023): 29–47.

²⁶ Dwinta Mulyanti and Ai Nurhayati, “Penerapan Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Untuk Menilai Kinerja Keuangan UMKM Di Jawa Barat,” *Ekono Insentif* 16, no. 2 (December 31, 2022): 63–81, <https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>.

Literasi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Indonesia”. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlanjutan UMKM di Indonesia. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan data primer. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja serta keberlanjutan UMKM di Indonesia.²⁷

9. Penelitian HM Ridlwan Hambali, Sandriana J Nendissa, Eko Cahyo Mayndarto, Moh. Muchlis Djibran, dan Arfandy Dinsar (2024) yang berjudul “Pengaruh *Fintech* dan *E-commerce* terhadap kinerja keuangan UMKM di Indonesia”. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah *financial technology* dan *e-commerce* memberikan pengaruh positif atau negatif terhadap kinerja keuangan UMKM. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial technology* dan *e-commerce* memiliki dampak positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Penelitian ini juga memberikan implikasi praktis dalam meningkatkan strategi kinerja mendukung keputusan manajerial yang bersifat informasional, merumuskan kebijakan bisnis, dan menekankan pentingnya faktor yang mempengaruhi *financial technology* dan *e-commerce*.²⁸

²⁷ Novegya Ratih Primandari et al., “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Umkm Di Indonesia,” *Badan Riset Dan Inovasi Nasional*, vol. 08, 2024.

²⁸ Hambali et al., “Pengaruh Fintech Dan Ecommerce Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Indonesia.”

10. Penelitian Rika Suriyanto Zalukhu, Rapat Piter Sony Hutauruk, Daniel Collyn, Suci Etri Jayanti. S, Murbanto Sinaga, Sri Winda Hardiyanti Damanik (2024) yang berjudul “Pengaruh *E-commerce* dan Kualitas Sumber Daya Manusia terhadap Kinerja Keuangan UMKM”. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak *e-commerce* dan kualitas sumber daya manusia (SDM) terhadap kinerja keuangan UMKM. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan data primer. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *e-commerce* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Selain itu, kualitas SDM juga berkontribusi secara positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Secara simultan, *e-commerce* dan kualitas SDM terbukti berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Implikasi penelitian ini menjadi pedoman bagi UMKM dalam pengambilan keputusan strategi bisnis untuk memastikan kinerja keuangan UMKM yang berkelanjutan, yang nantinya akan membantu UMKM naik kelas dan bertahan dalam persaingan.²⁹

²⁹ Zalukhu RS et al., “Pengaruh E-Commerce Dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Keuangan UMKM,” *MENAWAN: Jurnal Riset Dan Publikasi Ilmu Ekonomi* 2, no. 1 (January 31, 2024): 310–22, <https://doi.org/10.61132/menawan.v2i1.442>.

Tabel 2.1
Persamaan dan Perbedaan penelitian saat ini dengan penelitian terdahulu

No	Peneliti Tahun	Judul	Persamaan	Perbedaan	
				Peneliti Terdahulu	Peneliti Saat ini
1	Nanda Tiandra, Denny Hambali, Nurasia, dan Nadhira Rosalina (2020).	Analisis Pengaruh <i>E-commerce</i> terhadap Peningkatan Kinerja UMKM di Kabupaten Sumbawa.	Persamaannya yaitu pada metode penelitian menggunakan metode kuantitatif dan objek yang ditunjukkan sama terhadap UMKM.	Pada penelitian ini hanya ada satu variabel <i>independent</i> yaitu <i>e-commerce</i> dan variabel <i>dependent</i> kinerja UMKM.	Dalam penelitian ini ada tiga variabel <i>independent</i> yaitu <i>e-commerce</i> , <i>financial technology</i> , dan literasi keuangan dan variabel <i>dependent</i> kinerja keuangan UMKM.
2	Riska Julianti Ade Lismula (2022).	Analisis Pengaruh <i>E-commerce</i> terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Provinsi Nusa Tenggara Barat.	Kajian penelitian yang digunakan yaitu <i>E-commerce</i> dan objek yang ditunjukkan sama terhadap UMKM.	Pendekatan penelitian menggunakan pendekatan kualitatif.	Pada penelitian ini pendekatan yang digunakan yaitu pendekatan kuantitatif.
3	Muhammad Wildan Affan (2022).	Analisis penggunaan <i>e-commerce</i> , faktor yang mempengaruhi dan dampaknya bagi UMKM.	Persamaannya yaitu pada metode penelitian menggunakan metode kuantitatif dan objek yang ditunjukkan sama terhadap UMKM.	Dalam penelitian ini terdapat enam variabel <i>independent</i> yaitu efisiensi biaya, komparabilitas, kepercayaan, interaktivitas, risiko dan penggunaan <i>e-commerce</i> .	Dalam penelitian ini hanya terdapat tiga variabel <i>independent</i> yaitu <i>e-commerce</i> , <i>financial technology</i> , dan literasi keuangan.
4	Vionna Agnesia dan Agung Joni Saputra (2022)	Pengaruh Penggunaan <i>E-commerce</i> , <i>Financial Technology</i> dan Media Sosial	Persamaannya yaitu terdapat dua variabel <i>independent</i> yang sama yaitu <i>e-commerce</i> dan	Pada penelitian ini variabel <i>dependent</i> terdiri dari peningkatan pendapatan UMKM.	Pada penelitian ini variabel <i>dependent</i> terdiri dari kinerja keuangan UMKM.

		terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Kota Dumai.	<i>financial technology</i> dan metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif.		
5	Dwi Novia Ayu Wulandari, dan R.A Sista Paramita (2023).	Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan <i>E-commerce</i> terhadap Kinerja Keuangan UMKM (<i>coffee Shop</i>) di Kabupaten Jember.	Persamaannya terdapat dua variabel <i>independent</i> yang sama yaitu <i>e-commerce</i> dan literasi keuangan dalam mempengaruhi kinerja keuangan dan menggunakan pendekatan kuantitatif.	Dalam penelitian ini variabel <i>independent</i> terdiri dari literasi keuangan, inklusi keuangan dan <i>e-commerce</i> .	Dalam penelitian ini variabel <i>independent</i> terdiri dari <i>e-commerce</i> , <i>financial technology</i> , dan literasi keuangan.
6	Amilga Riski Mawarn, Riswan, Muhammad Fithrayudi Triatmaja, dan Rini Hidayah (2023).	Pengaruh <i>Financial Technology</i> , <i>E-commerce</i> , Literasi Keuangan dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Batang dengan Pengetahuan Akuntansi sebagai Variabel Moderasi.	Persamaannya terdapat dua variabel <i>independent</i> yang sama yaitu <i>e-commerce</i> dan <i>financial technology</i> dan menggunakan pendekatan kuantitatif.	Dalam penelitian terdapat variabel moderasi dalam mempengaruhi kinerja UMKM dan variabel <i>independent</i> terdiri dari <i>e-commerce</i> , <i>financial technology</i> , literasi keuangan, penggunaan SIA.	Tidak terdapat variabel moderasi dan variabel <i>independent</i> terdiri dari <i>e-commerce</i> , <i>financial technology</i> , literasi keuangan.
7	Dwinta Mulyanti dan Ai Nurhayati (2022).	Penerapan Literasi Keuangan dan Penggunaan <i>Financial Technology</i> Untuk Menilai Kinerja	Persamaannya yaitu pada metode penelitian menggunakan metode kuantitatif dan objek yang	Pada penelitian ini ada 2 variabel <i>independent</i> yaitu literasi keuangan dan <i>financial technology</i> .	Pada penelitian ini ada 3 variabel <i>independent</i> yaitu <i>e-commerce</i> , <i>financial technology</i> , dan literasi keuangan.

		Keuangan UMKM di Jawa Barat	ditujukan sama terhadap UMKM.		
8	Novegya Ratih Primandari, Eva Yuniarti Utami, Arif Nurhakim, Nur Zarlioni Uli, Bekti Utomo (2024).	Analisis Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Indonesia.	Persamaannya yaitu pada metode penelitian menggunakan metode kuantitatif dan objek yang ditujukan sama terhadap UMKM.	Variabel <i>independent</i> dalam penelitian yaitu Kinerja dan Keberlangsungan UMKM dan variabel <i>dependent</i> itu literasi keuangan	Variabel <i>independent</i> dalam penelitian ini terdiri dari <i>E-commerce</i> , <i>Financial Technology</i> , dan Literasi Keuangan dan variabel <i>dependent</i> itu terhadap kinerja keuangan.
9	HM Ridlwan Hambali, Sandriana J Nendissa, Eko Cahyo Mayndart, Moh. Muchlis Djibran, dan Arfandy Dinsar (2024).	Pengaruh <i>Fintech</i> dan <i>E-commerce</i> terhadap kinerja keuangan UMKM di Indonesia.	Persamaannya pada variabel <i>independent</i> yaitu <i>e-commerce</i> dan <i>financial technology</i> dan variabel <i>dependent</i> yaitu kinerja keuangan.	Pada penelitian ini variabel <i>independent</i> terdiri dari <i>e-commerce</i> dan <i>financial technology</i> .	Dalam penelitian ini variabel <i>independent</i> terdiri dari <i>e-commerce</i> , <i>financial technology</i> dan literasi keuangan.
10	Rika Suriyanto Zalukhu, Rapat Piter Sony Hutauruk, Daniel Collyn, Suci Etri Jayanti. S, Murbanto Sinaga, Sri Winda Hardiyanti Damanik (2024).	Pengaruh <i>E-commerce</i> dan Kualitas Sumber Daya Manusia terhadap Kinerja Keuangan UMKM.	Persamaannya terdapat pada variabel <i>independent</i> yaitu <i>e-commerce</i> dan variabel <i>dependent</i> yaitu kinerja keuangan UMKM.	Variabel <i>independent</i> terdiri dari <i>e-commerce</i> dan kualitas sumber daya manusia.	Pada penelitian ini variabel <i>independent</i> terdiri dari <i>e-commerce</i> , <i>financial technology</i> , dan literasi keuangan.

Sumber : Diolah oleh peneliti, 2025.

Dari semua penelitian yang sudah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa :

Penelitian saat ini dapat mencerminkan peningkatan kompleksitas dan kedalaman kajian dibandingkan dengan penelitian terdahulu. Hal ini dapat menunjukkan bahwa pengaruh *e-commerce* terhadap UMKM tidak dapat dipisahkan dari berbagai faktor lain seperti teknologi, literasi keuangan, dan inovasi. Selain itu, pendekatan yang lebih kuantitatif dan fokus yang lebih spesifik memungkinkan analisis yang lebih akurat dan relevan untuk pengambilan kebijakan dan pengembangan UMKM di Indonesia.

B. Kajian Teori

Kajian teori adalah rangkaian definisi, konsep, dan sudut pandang tentang sesuatu yang tersusun rapi. Kajian teori merupakan hal yang penting dalam penelitian. Karena itu menjadi landasan atau landasan penelitian.³⁰

Adapun topik penelitian yang akan dibahas yakni :

1. *Grand Theory of Marketing*

Menurut Kotler, pemasaran ialah proses sosial dan manajerial di mana individu maupun kelompok memperoleh kebutuhan dan keinginan mereka melalui penciptaan, penyediaan, serta pertukaran produk atau nilai dengan pihak lain. Pemasaran menjadi salah satu aktivitas utama yang dilakukan pengusaha untuk mempertahankan serta mengembangkan usahanya guna meraih keuntungan sebagai indikator keberhasilan, baik dalam bentuk laba maupun kepuasan pelanggan. Keberhasilan pencapaian tujuan bisnis sangat bergantung pada keterampilan pengusaha dalam

³⁰ Philip Kotler and L Kevin Keller, *Manajemen Pemasaran*, Ketiga Belas Jilid I (Jakarta: Gelora Aksara Pratama, 2009).

bidang pemasaran serta kelancaran fungsi-fungsi usaha yang mendukungnya.³¹

Sementara itu, menurut William J. dalam Wicaksono, pemasaran merupakan sistem yang mencakup berbagai kegiatan bisnis yang dirancang untuk merencanakan, menentukan harga, mempromosikan, serta mendistribusikan barang dan jasa guna memenuhi kebutuhan pelanggan, baik yang sudah ada maupun yang potensial. Pemasaran juga mencakup setiap kali individu atau organisasi membuat keputusan di antara berbagai alternatif yang dapat mempengaruhi pilihan tersebut.³²

2. *E-commerce*

E-commerce merupakan aktivitas perdagangan secara elektronik yang mencakup transaksi jual beli, perdagangan, serta pemasaran barang dan jasa melalui sistem digital. Dalam sistem ini, pengguna dapat melakukan transaksi, komunikasi, dan layanan menggunakan *platform* yang telah tersedia atau mengembangkan sistem baru untuk menunjang proses penjualan secara daring. Berdasarkan pengertian tersebut, pemahaman terhadap *e-commerce* mengacu pada kemampuan individu dalam mengenali dan memahami bahwa *e-commerce* adalah salah satu alternatif dalam perdagangan yang memanfaatkan sistem elektronik secara online.³³

³¹ Laeli Nur Azizah, "Pengertian Kajian Teori," accessed February 10, 2025, <https://www.gramedia.com/literasi/kajian-teori/>.

³² William J. Stanton, *Dasar-Dasar Pemasaran*, Ketujuh Jilid I (Jakarta: Erlangga, n.d.).

³³ Dorris Yadewani and Reni Wijaya, "Pengaruh E-Commerce Terhadap Minat Berwirausaha," *Jurnal RESTI (Rekayasa Sistem Dan Teknologi Informasi)* 1, no. 1 (2017): 64–69, <https://doi.org/10.29207/resti.v1i1.6>.

a) Tujuan *E-commerce*

Tujuan *e-commerce* adalah memberikan pemahaman melalui materi yang disampaikan agar substansi pembahasan dapat dipahami dengan jelas oleh peserta. Selain itu, *e-commerce* bertujuan untuk mengotomatisasi proses perdagangan dengan memanfaatkan perangkat elektronik, sehingga perusahaan dapat meningkatkan efisiensi dan produktivitas dalam pemasaran.

b) Manfaat *E-commerce*

Manfaat *e-commerce* yaitu memberikan pemahaman dan penerapan wawasan yang lebih luas, baik dalam kehidupan individu maupun kelompok, serta dalam ranah publik yang berperan penting dalam keberlangsungan suatu usaha. Wawasan mencerminkan cara pandang seseorang terhadap dirinya dalam lingkungan yang terus berkembang dengan cepat dan dinamis, sehingga dapat tetap bertahan dan beradaptasi. Manfaat *e-commerce* dapat dikategorikan berdasarkan objek yang terkait dalam ruang lingkupnya, yaitu manfaat bagi perusahaan atau organisasi, manfaat bagi konsumen, serta manfaat bagi masyarakat secara keseluruhan.

a. Manfaat bagi organisasi.

- 1) Memperluas jangkauan pasar hingga ke tingkat nasional dan internasional.

- 2) Mengurangi biaya produksi, pemrosesan, distribusi, penyimpanan, serta pencarian informasi yang sebelumnya bergantung pada penggunaan kertas.
- 3) Memungkinkan efisiensi dalam manajemen rantai pasokan dan operasional dengan menyederhanakan proses supply chain dan manajemen.
- 4) Meminimalkan jeda waktu antara pengeluaran modal dan penerimaan produk atau layanan.
- 5) Mendukung upaya rekayasa ulang proses bisnis (*business process reengineering*).
- 6) Mengurangi biaya komunikasi dan telekomunikasi.
- 7) Memungkinkan akses informasi yang lebih cepat dan efisien.

b. Manfaat bagi konsumen.

- 1) Memungkinkan pelanggan untuk berbelanja atau melakukan transaksi kapan saja, 24 jam sehari sepanjang tahun, dari hampir semua lokasi dengan akses Wi-Fi.
- 2) Menyediakan lebih banyak variasi pilihan bagi pelanggan.
- 3) Mempercepat proses pengiriman barang atau jasa.
- 4) Pelanggan dapat memperoleh informasi yang relevan secara rinci dalam hitungan detik, bukan lagi dalam hitungan hari atau minggu.
- 5) Menyediakan *platform* bagi pelanggan untuk bergabung dalam komunitas elektronik guna berbagi pengalaman dan pendapat.

6) Mempermudah persaingan di pasar, yang pada akhirnya dapat menghasilkan penawaran harga yang lebih kompetitif dan diskon yang lebih besar.

c. Manfaat bagi masyarakat

- 1) Memungkinkan individu untuk bekerja dari rumah tanpa perlu keluar untuk berbelanja, yang berdampak pada berkurangnya kemacetan lalu lintas serta menurunkan tingkat polusi udara.
- 2) Membuka peluang bagi sejumlah produk untuk dijual dengan harga yang lebih terjangkau.
- 3) Mempermudah akses masyarakat di negara berkembang dan daerah pedesaan terhadap berbagai produk dan layanan yang sebelumnya sulit dijangkau tanpa adanya *e-commerce*.

d. Jenis *E-commerce*

Jenis pemahaman *e-commerce* mencakup pemberian wawasan terkait berbagai jenis *e-commerce*. Dalam *e-commerce* itu sendiri, terdapat klasifikasi berdasarkan sifat transaksinya. Pembagian ini dapat dikelompokkan ke dalam empat kategori utama, yaitu³⁴ :

- 1) *Business to Business (B2B)*, merupakan model *e-commerce* yang melibatkan transaksi dan interaksi antara satu perusahaan dengan perusahaan lainnya. Dalam model ini, para pelaku bisnisnya adalah perusahaan yang melakukan jual beli produk

³⁴ Rose Rahmidani, "Penggunaan E-Commerce Dalam Bisnis Sebagai Sumber Keunggulan Bersaing Perusahaan," 2015, <http://www.apjii.or.id/v2/index.php/read/article/apjii-at-media/133/2012-pengguna-internet-di-indonesia->.

atau layanan secara langsung. Contoh penerapan B2B adalah layanan *e-banking* yang memfasilitasi transaksi antar perusahaan.

2) *Business to Consumer (B2C)*, adalah model *e-commerce* yang melibatkan interaksi langsung antara penjual (penyedia layanan *e-commerce*) dengan pembeli individu. Model ini memungkinkan konsumen untuk membeli produk atau jasa secara langsung dari perusahaan melalui platform digital. Contoh B2C yang umum digunakan di Indonesia adalah marketplace seperti Tokopedia, Shopee, dan lainnya.

3) *Consumer to Consumer (C2C)*, adalah model *e-commerce* di mana individu bertindak sebagai penjual yang bertransaksi langsung dengan individu lain sebagai pembeli. Model ini sering digunakan dalam *platform* lelang atau *marketplace* yang memungkinkan pengguna menjual barang bekas maupun baru secara langsung kepada pembeli lain. Contoh portal *e-commerce* yang menerapkan konsep C2C adalah *e-bay.com*.

4) *Consumer to Business (C2B)*, adalah model *e-commerce* di mana individu atau perseorangan menawarkan produk atau layanan kepada perusahaan. Dalam model ini, konsumen dapat menetapkan harga atau syarat tertentu, dan perusahaan dapat memilih untuk menerima atau menolaknya. Jenis *e-commerce* ini masih jarang diterapkan di Indonesia.

3. *Financial Technology*

Financial Technology adalah inovasi dalam sektor keuangan yang mencakup pengembangan aplikasi, produk, atau model bisnis berbasis teknologi dalam industri jasa keuangan. Menurut Peraturan Bank Indonesia (2017) Pasal 1 Nomor 19, *financial technology* didefinisikan sebagai pemanfaatan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan berbagai produk, layanan, teknologi, dan model bisnis baru, yang dapat memengaruhi stabilitas sistem keuangan, efisiensi, kelancaran, keamanan, serta keandalan sistem pembayaran. Perkembangan *financial technology* telah memberikan manfaat bagi konsumen, pelaku usaha, dan perekonomian nasional, tetapi di sisi lain juga memiliki potensi risiko yang dapat mengganggu stabilitas sistem keuangan jika tidak dikelola dengan baik.³⁵

Bank Indonesia menyatakan bahwa *financial technology* memiliki kemampuan untuk menggantikan peran lembaga keuangan formal seperti bank. Dalam aspek sistem pembayaran, *financial technology* berfungsi sebagai penyedia pasar bagi pelaku usaha, alat bantu transaksi, serta mendukung proses penyelesaian (*settlement*) dan kliring. Selain itu, *financial technology* juga meningkatkan efisiensi investasi, mengurangi risiko dalam sistem pembayaran konvensional, serta memfasilitasi individu atau bisnis dalam menabung, memperoleh pinjaman, dan mendapatkan modal. Perkembangan *financial technology* menciptakan

³⁵ Diah Ayu Fauji Septi, *Financial Technology* (Kediri: Fakultas Ekonomi Universitas Nusantara PGRI, 2020).

creative disruption bagi masyarakat Indonesia yang belum sepenuhnya siap menghadapi perubahan dalam aktivitas ekonomi. Namun, di sisi lain, *financial technology* membuka peluang baru bagi perekonomian dengan meningkatkan efisiensi dan efektivitas transaksi. Dengan regulasi yang matang, *financial technology* dapat mendorong UMKM untuk mengembangkan bisnisnya melalui akses pinjaman dan transaksi yang lebih mudah.³⁶

a. Tujuan *Financial Technology*

Financial technology bertujuan menghadirkan inovasi dan teknologi dalam sektor keuangan guna mempermudah, mempercepat, dan meningkatkan aksesibilitas layanan keuangan. Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (2017) Pasal 1 Nomor 19, penyelenggaraan *financial technology* diarahkan untuk mendorong inovasi di bidang keuangan dengan tetap menerapkan prinsip perlindungan konsumen, manajemen risiko, dan kehati-hatian. Hal ini bertujuan untuk menjaga stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, serta memastikan sistem pembayaran yang efisien, lancar, aman, dan andal. Selain itu, *financial technology* juga mempermudah transaksi keuangan bagi masyarakat. Namun, apabila layanan *financial technology* menawarkan keuntungan yang terlalu tinggi atau melibatkan pengumpulan dana yang tidak transparan, maka pengguna perlu lebih waspada terhadap potensi risiko yang ada.

³⁶ Rahardjo B., Ikhwan K., and Siharis Alkadri Kusalendra, "Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Perkembangan Umkm Di Kota Magelang," 2019.

b. Manfaat *Financial Technology*

Financial technology memiliki berbagai manfaat, salah satunya adalah mempermudah proses transaksi, baik dalam pembelian maupun pembayaran. Selain itu, penggunaan *financial technology* juga membantu meningkatkan efisiensi dan efektivitas waktu dalam berbagai aktivitas keuangan. Menurut Bank Indonesia, 2020 ada beberapa manfaat dari *financial technology* yaitu :

- 1) Bagi konsumen, *financial technology* memberi manfaat :
 - a) Mendapat layanan yang lebih baik.
 - b) Pilihan yang lebih banyak.
 - c) Harga yang lebih murah.
- 2) Bagi pemain *financial technology* (pedagang produk atau jasa), *fintech* memberi manfaat :
 - a) Menyederhanakan rantai transaksi.
 - b) Menekan biaya operasional dan biaya modal.
 - c) Membekukan alur informasi.
- 3) Bagi suatu negara, *financial technology* memberi manfaat :
 - a) Mendorong transmisi kebijakan ekonomi.
 - b) Meningkatkan kecepatan perputaran uang sehingga meningkatkan ekonomi masyarakat.
 - c) Di Indonesia, *financial technology* turut mendorong Strategi Nasional Keuangan Inklusif/SKNI.

4. Literasi Keuangan

Istilah literasi keuangan mungkin terdengar cukup modern dan masih menimbulkan pertanyaan bagi banyak orang mengenai maknanya. Secara definisi, literasi keuangan merujuk pada serangkaian Aktivitas yang bertujuan untuk meningkatkan pengetahuan, keterampilan, dan kepercayaan diri individu maupun masyarakat dalam mengelola keuangan pribadi secara lebih efektif.³⁷ Sebagai bagian dari ilmu keuangan, literasi keuangan merujuk pada kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan pribadi (*personal finance*) dengan bijak yang meliputi manajemen uang, pembelanjaan dan kredit, tabungan dan investasi. Literasi keuangan yang bijak dapat dimanifestasikan pada kapasitas seseorang dalam merancang tujuan keuangan, menyusun rencana keuangan dan mampu mengeksekusi *financial decision* yang baik dalam menggunakan produk keuangan.³⁸ *Working Group on Financial Literacy* mengartikan literasi keuangan sebagai penguasaan pengetahuan dan kemampuan (*skill*) untuk menciptakan keputusan ekonomik dan keuangan yang bijaksana dengan penuh kepastian dan kompetensi.³⁹

a. Aspek-aspek Literasi Keuangan

- 1) Pengetahuan dasar mengenai keuangan pribadi (*Basic Personal Finance*)

³⁷ Apriliani Roestanto, *Literasi Keuangan* (Yogyakarta: Istana Media, 2017).

³⁸ Nadia Azalia Putri, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kapabilitas Inovasi Terhadap Keunggulan Bersaing Dan UMKM Kerajinan Tangan Di Kabupaten Jember" 2 (June 2022).

³⁹ Selvi, *Literasi Keuangan Masyarakat* (Gorontalo: Ideas, 2018).

Pengetahuan dasar mengenai keuangan pribadi mencakup pemahaman tentang beberapa hal terpenting dalam kerangka keuangan seperti menghitung tingkat bunga dasar, bunga majemuk, pengaruh inflasi, *opportunity cost*, nilai waktu dari uang, likuiditas suatu aset dan lain-lain.

2) Manajemen Uang

Perspektif ini mencakup bagaimana seseorang mengawasi uang yang mereka miliki serta kemampuan menganalisis sumber upah masing-masing. Pengelolaan kas juga berkaitan dengan bagaimana seseorang memprioritaskan penggunaan cadangan dan membuat anggaran manajemen kredit dan utang.

Ada kalanya seseorang mengalami kekurangan dana sehingga harus memanfaatkan kredit maupun utang. Kebutuhan dan tuntutan hidup yang semakin meningkat menyebabkan tidak semua biaya tidak dapat dibiayai dengan upah, seperti rumah dan kendaraan, serta biaya pendidikan. Memanfaatkan kredit atau obligasi bisa menjadi pemikiran untuk mengatasi hal tersebut. dengan sumber pembiayaan dalam bentuk kredit atau obligasi, masyarakat dapat menikmati produk dan layanan saat ini dan membayarnya di masa depan. Informasi yang memadai yang mencakup variabel-variabel yang mempengaruhi nilai kredit, pertimbangan dalam melakukan uang muka, karakteristik pembeli kredit, tingkat bunga kredit, syarat-syarat uang muka, sumber

kewajiban atau kredit dan lain sebagainya sangatlah penting dalam mengatur agar dapat memanfaatkan kredit dan kewajiban secara bijak.

3) Tabungan

Tabungan (*saving*) adalah bagian gaji masyarakat yang tidak digunakan untuk konsumsi. Individu yang mempunyai upah lebih besar dari kebutuhan pemanfaatannya akan mempunyai peluang untuk menabung.

4) Investasi

Investasi merupakan sejumlah dana yang dialokasikan dalam aktivitas keuangan untuk menciptakan produk dan layanan dengan tujuan memperoleh keuntungan. Jika terdapat cadangan

dana yang besar, maka dana tersebut dapat dimanfaatkan untuk memperbanyak produksi produk dan layanan. Dalam berinvestasi, terdapat berbagai pilihan instrumen yang dapat digunakan, baik dalam bentuk aset nyata seperti tanah, properti, dan emas, maupun aset keuangan seperti saham, obligasi, sertifikat deposito, dan reksadana.

5) Manajemen Risiko

Risiko dapat diartikan sebagai ketidakpastian atau potensi terjadinya kerugian finansial. Setiap individu memiliki respons yang berbeda terhadap risiko, dipengaruhi oleh pengalaman sebelumnya serta faktor psikologis. Secara umum, banyak orang

berusaha menghindari keadaan yang menimbulkan ketidakpastian atau ketidaknyamanan. Oleh sebab itu, penting untuk mengelola risiko secara rasional dan terkendali.

5. Kinerja Keuangan

Kinerja keuangan merupakan hasil yang diperoleh dari upaya yang dilakukan oleh pelaku usaha dalam menjalankan perusahaannya. Keberhasilan kinerja sangat bergantung pada kemampuan pemilik usaha dalam mengelola bisnisnya, yang dapat diukur melalui keuntungan finansial maupun non-finansial. Faktor utama yang memengaruhi kinerja ini meliputi kemampuan dalam mengelola modal keuangan (*financial capital*) serta pemahaman tentang pengelolaan keuangan (literasi keuangan).⁴⁰ Kinerja usaha dapat dievaluasi melalui manajemen yang baik, termasuk pencatatan laporan keuangan yang terstruktur. Selain itu, pertumbuhan usaha dapat terlihat dari perputaran utang yang dikelola dengan baik, serta anggaran yang telah disusun dan dievaluasi guna meningkatkan kinerja dan penjualan.⁴¹ Adapun beberapa indikator dari kinerja keuangan UMKM diantaranya yaitu⁴² :

⁴⁰ Sihwahjoeni Sihwahjoeni, Marija Marija, and Gaguk Apriyanto, "Pengaruh Financial Capital, Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil Dan Menengah (UKM) Di Kota Malang," *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan* 7, no. 1 (March 31, 2021), <https://doi.org/10.26905/ap.v7i1.5464>.

⁴¹ Anjar Faishal Amri and Iramani Iramani, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Surabaya," *Journal of Business & Banking* 8, no. 1 (2018), <https://doi.org/10.14414/jbb.v8i1.1522>.

⁴² Wira Iko Putri Yanti, "Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara," *Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 2, no. 1 (2019), <https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.305>.

a. Pertumbuhan Usaha

Kemampuan sebuah usaha dalam meningkatkan penjualan, meraih keuntungan, serta melakukan diversifikasi produk menjadi faktor utama dalam pertumbuhan bisnis. Pertumbuhan usaha dapat diukur melalui peningkatan penjualan dari satu periode ke periode berikutnya. Jika penjualan mengalami peningkatan yang signifikan, maka laba yang diperoleh juga cenderung bertambah.

b. Total Pendapatan Usaha

Total pendapatan usaha diperoleh dari aktivitas utama perusahaan, yakni selisih antara penerimaan dan total biaya dalam jangka waktu tertentu. Pendapatan ini terbagi menjadi dua kategori, yaitu pendapatan operasional dan pendapatan non-operasional.

Pendapatan operasional berasal dari hasil penjualan produk atau jasa yang menjadi aktivitas utama usaha. Sementara itu, pendapatan non-operasional merupakan pendapatan yang diperoleh di luar kegiatan utama perusahaan, seperti dari penjualan surat berharga, penjualan aset tidak berwujud, bunga, sewa, dan royalti.

c. Total Order

Jumlah keseluruhan produk yang dipesan atau akan dibeli oleh pelanggan. Pemesanan (order) merupakan proses transaksi pembelian yang dilakukan oleh pembeli kepada penjual, baik secara langsung maupun melalui *platform* online.

d. Posisi Kas Usaha

Pencatatan keuangan usaha dilakukan untuk mengetahui besarnya keuntungan yang diperoleh serta memahami aliran kas masuk dan keluar. Arus kas bersih dihitung dengan mengurangkan arus kas masuk dengan arus kas keluar. Jika hasil perhitungan menunjukkan angka positif, maka usaha mengalami surplus atau mendapatkan keuntungan, sedangkan jika hasilnya negatif, berarti terjadi defisit atau kerugian.

Dalam mengukur kinerja keuangan pada suatu UMKM dapat menggunakan beberapa dimensi antara lain⁴³ :

- 1) Peningkatan keuntungan, diukur dalam jumlah nominal (rupiah) yang terus bertambah.
- 2) Pertambahan jumlah pelanggan, yang ditandai dengan semakin banyaknya konsumen yang menggunakan produk.
- 3) Kenaikan volume penjualan, terlihat dari bertambahnya jumlah produk yang terjual dalam satu periode.
- 4) Perluasan jumlah aset, baik aset tetap maupun aset tidak tetap yang dimiliki perusahaan semakin bertambah.

⁴³ Izza Milenia Ariyati, Farida Agustina, and Gebrylia Miliani T, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Indonesia," *Jurnal Ekonomika: Manajemen, Akuntansi, Dan Perbankan Syari'ah* 10, no. 1 (2022), <https://doi.org/10.24903/je.v10i1.1217>.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, yang berfokus pada pengujian hipotesis untuk menganalisis variabel, menggunakan data yang terukur, serta memanfaatkan alat analisis. Pada akhir penelitian, kesimpulan akan diambil berdasarkan hasil pengujian teori yang didukung oleh data empiris. Pendekatan ini melibatkan proses pengujian hipotesis, pengukuran data, dan penyusunan kesimpulan. Tujuan utama dari penelitian kuantitatif adalah untuk menguji atau memverifikasi teori dengan pendekatan deduktif, yang kemudian dijadikan dasar dalam mengungkap dan memahami suatu permasalahan. Secara umum, penelitian kuantitatif berlandaskan pada filsafat positivisme dan digunakan untuk meneliti suatu populasi atau sampel tertentu.⁴⁴

Jenis penelitian yang diterapkan dalam penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif, yang bertujuan untuk menggambarkan objek dan subjek yang diteliti secara apa adanya tanpa adanya manipulasi. Penelitian deskriptif mencakup analisis terhadap sikap atau pendapat individu, organisasi, kondisi, serta prosedur yang berlangsung. Selain itu, metode ini juga meneliti hubungan antara aktivitas, pandangan, dan proses-proses yang mempengaruhi suatu fenomena yang telah terjadi.

⁴⁴ Sugiyono, *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2017).

B. Populasi dan Sampel

1. Populasi

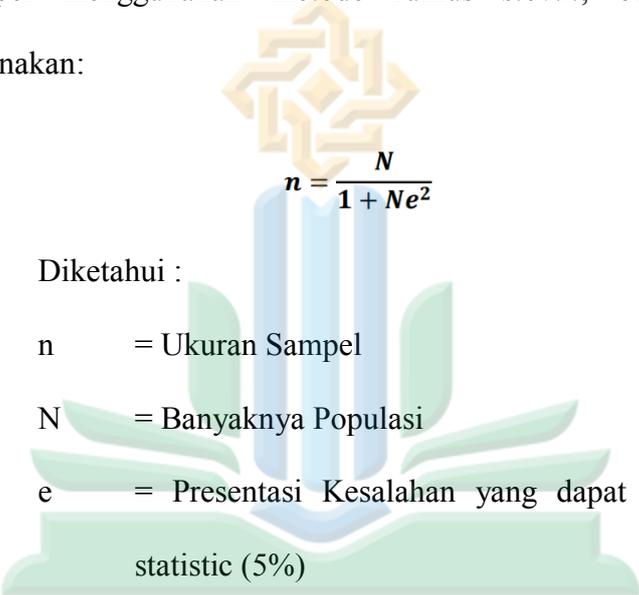
Populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri dari obyek atau subyek dengan karakteristik dan kualitas tertentu yang telah ditetapkan oleh peneliti untuk dikaji dan diambil kesimpulannya. Dalam penelitian ini, populasi mencakup seluruh usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) yang berada di Kecamatan Kaliwates, Kabupaten Jember. Berdasarkan data yang diperoleh, terdapat sebanyak 36.767 UMKM di wilayah tersebut.

2. Sampel

Sampel dapat diartikan sebagai bagian populasi yang dipilih berdasarkan metode tertentu dan dianggap mewakili keseluruhan populasi. Sampel ini harus memiliki karakteristik yang relevan dan dapat diidentifikasi, sehingga dapat memungkinkan hasil studi yang dapat digeneralisasikan dengan lebih tepat pada populasi yang lebih luas. Sampel dalam penelitian kuantitatif sering diambil dengan metode acak untuk memastikan representasi yang valid.⁴⁵ Dalam *purposive sampling*, peneliti memilih sampel berdasarkan kriteria khusus yang relevan dengan tujuan penelitian, bukan secara acak. Pemilihan ini dilakukan secara sengaja untuk memastikan bahwa sampel memiliki karakteristik tertentu yang diperlukan untuk mendalami fenomena yang sedang diteliti. Namun, karena pemilihan sampel yang terfokus, hasil penelitian dengan teknik ini

⁴⁵ Slamet Riyanto and Hatmawan, *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan, Dan Eksperimen*, Deepublish, 2020.

tidak selalu mewakili keseluruhan populasi dan sulit untuk digeneralisasi.⁴⁶ Sampel yang digunakan dalam penelitian ini yakni UMKM se-Kecamatan Kaliwates Kabupaten Jember. Dalam penentuan sampel menggunakan metode rumus *slovin*, berikut rumus yang digunakan:



$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Diketahui :

n = Ukuran Sampel

N = Banyaknya Populasi

e = Presentasi Kesalahan yang dapat ditoleransi menurut statistic (5%)

Jumlah populasi pada penelitian ini yakni tercatat 36.767 UMKM di wilayah Kecamatan Kaliwates Kabupaten Jember, maka diperoleh sampel sejumlah :

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

$$n = \frac{36.767}{1 + 36.767 (0,05)^2}$$

$$n = \frac{36.767}{92,91}$$

$$n = 396$$

⁴⁶ Sugiyono, *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, Dan R&D*.

Sehingga jumlah sampel pada penelitian ini yakni sejumlah 396 responden. Berikut adalah kriteria yang ditetapkan untuk memenuhi sampel, di antaranya :

1. UMKM yang menggunakan *e-commerce* yang berdomisili di Kecamatan Kaliwates Kabupaten Jember.
2. Responden merupakan UMKM halal yang dimiliki atau dikelola oleh masyarakat di Kecamatan Kaliwates Kabupaten Jember.
3. UMKM berstatus aktif dan masih beroperasi menggunakan *e-commerce* sampai sekarang.
4. UMKM masih dalam penggunaan fasilitas pembayaran yang berbasis teknologi.

C. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data

1. Data Primer

Data primer adalah sumber data yang langsung memberikan kepada pengumpul data. Dalam penelitian ini penulis memperoleh data melalui hasil pengisian kuesioner.

a. Kuesioner

Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan memberikan seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Kuesioner merupakan pengumpulan data yang cocok bila digunakan dengan jumlah responden cukup besar dan tersebar di wilayah yang luas. Dalam penelitian ini penulis menggunakan pengukuran yaitu skala *Likert*. Skala *Likert*

digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial. Jawaban setiap item instrument yang menggunakan skala *Likert* mempunyai gradasi yang positif.⁴⁷ Terdapat lima kategori pembobotan dalam skala *Likert*, yaitu :

Tabel 3.1
Pemberian Skor Pada Skala *Likert*

Kode	Alternatif Jawaban	Skor
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
KS	Kurang Setuju	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

Sumber : Sugiyono, 2020.

2. Data Sekunder

Data sekunder yaitu sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya lewat orang lain atau dokumen. Data sekunder ini digunakan untuk melengkapi atau mendukung data primer.⁴⁸ Data sekunder yang didapatkan penulis berasal dari jurnal, artikel, media internet dan buku yang berkaitan dengan topik penelitian ini.

D. Analisis Data

Dalam penelitian kuantitatif, analisis data dilakukan setelah seluruh data dari responden atau sumber informasi lainnya terkumpul. Proses analisis ini mencakup beberapa tahapan, yaitu mengumpulkan data berdasarkan variabel dan jenis responden, mentabulasi data sesuai dengan variabel dari

⁴⁷ Sugiyono.

⁴⁸ Sugiyono.

seluruh responden, menyajikan data untuk setiap variabel yang diteliti, serta melakukan perhitungan guna menjawab rumusan masalah dan menguji hipotesis yang telah ditetapkan.⁴⁹ Mengenai media analisis kuantitatif yang digunakan sebagai berikut :

1. Uji Instrumen Data

a) Uji Validitas

Uji validitas ialah suatu ukuran yang menerangkan tingkat kevalidan atau keahlian suatu instrumen.⁵⁰ Pertanyaan dan pernyataan yang disusun dengan tepat dalam kuesioner dapat mengungkap aspek yang ingin diukur. Hal ini pada akhirnya menjadi acuan dalam menentukan validitas kuesioner, yaitu sejauh mana instrumen tersebut mampu mengukur apa yang seharusnya diukur. Uji validitas dilakukan dengan membandingkan hasil r hitung $>$ r tabel dengan signifikan 0,05 atau 5% maka indikator dapat dinyatakan valid, begitupun sebaliknya. Metode korelasi yang dipakai dalam penelitian ini untuk menguji validitas dalam penelitian ini adalah korelasi *pearson product moment*, dengan rumus sebagai berikut⁵¹ :

$$r_{xy} = \frac{N\sum xy - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{(N\sum x^2) - (\sum x)^2(N\sum y^2 - (\sum y)^2)}}$$

⁴⁹ Sugiyono.

⁵⁰ Aminatus Zahriyah et al., *EKONOMETRIKA Teknik Dan Aplikasi Dengan SPSS* (Mandala Press, 2021).

⁵¹ Imam Ghozali, *Desain Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Untuk Akuntansi, Bisnis, Dan Ilmu Sosial Lainnya* (Semarang: Yoga Pratama, 2020).

Keterangan :

r_{xy} / r hitung = koefisien korelasi

ΣY = jumlah skor butir

ΣY = jumlah skor total

N = jumlah sampel

b) Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan alat untuk mengukur konsistensi jawaban kuesioner yang berupa indikator dari variabel yang telah diukur dengan uji validitas, sehingga pengukurannya dapat dipercaya atau tidak. Pengukuran reliabilitas dengan menggunakan SPSS, dapat diketahui dengan melihat *Cronbach Alpha*. *Cronbach Alpha* dikatakan layak jika $> 0,60$. Dikatakan semakin tinggi tingkat keandalan konsisten internal jika *Cronbach Alpha* semakin dekat dengan nilai.

Berikut ini rumus *Cronbach Alpha* pada uji reliabilitas⁵²:

$$r_{11} = \left(\frac{n}{n-1} \right) \left(1 - \frac{\Sigma \sigma_t^2}{\sigma_t^2} \right)$$

Keterangan :

r_{11} = koefisien reliabilitas

n = jumlah pertanyaan

$\Sigma \sigma_t^2$ = jumlah varians skor

σ_t^2 = varians total

⁵² Jennifer Olivia and Sylvie Nurfebiaraning, "Pengaruh Video Advertising Tokopedia Versi 'Jadikan Ramadan Kesempatan Terbaik' Terhadap Respon Afektif Khalayak" 7 (2019).

2. Uji Asumsi Klasik

Pengujian asumsi klasik dalam penelitian ini digunakan untuk memastikan bahwa model Regresi Linear Berganda yang diterapkan telah memenuhi asumsi klasik. Hal ini bertujuan agar model yang digunakan dapat menghasilkan estimasi yang tepat dan akurat dalam analisis data.⁵³

Uji asumsi klasik terdiri dari :

a) Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengevaluasi apakah distribusi variabel *independent* dan *dependent* mendekati distribusi normal. Normalitas dapat dianalisis dengan melihat sebaran data pada grafik diagonal. Jika data mengikuti pola garis diagonal, maka model regresi dianggap memenuhi asumsi normalitas. Dalam analisis ini, diharapkan data memiliki distribusi yang mendekati normal.⁵⁴ Grafik yang digunakan adalah *Normal Probability Plot*, di mana distribusi kumulatif data aktual dibandingkan dengan distribusi kumulatif dari distribusi normal. Garis diagonal yang membentang dari kiri bawah ke kanan atas merepresentasikan distribusi normal, sedangkan plot data aktual menunjukkan kesesuaian distribusi tersebut.⁵⁵

⁵³ Ana Pratiwi et al., "Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Di Indonesia" 2 (2022).

⁵⁴ W Sujarweni, *Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif* (Yogyakarta: Pustaka Baru, 2018).

⁵⁵ Dr. Suliyanto, *Ekonometrika Terapan: Teori Dan Aplikasi Dengan SPSS* (Yogyakarta: Penerbit Andi, 2011).

b) Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas digunakan untuk mendeteksi adanya hubungan linier yang sangat kuat atau hampir sempurna antara dua variabel *independent* dalam model regresi. Model regresi yang baik seharusnya tidak mengalami masalah multikolinearitas. Untuk mengidentifikasinya, dapat dilakukan dengan memeriksa nilai Toleransi dan *Variance Inflation Factor* (VIF). Jika nilai Toleransi $\geq 0,10$ atau $VIF \leq 10$, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas. Sebaliknya, jika nilai Toleransi $\leq 0,10$ atau $VIF \geq 10$, maka ada indikasi adanya masalah multikolinearitas dalam model regresi.⁵⁶

c) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mendeteksi apakah varian residual dalam model regresi bersifat tidak konstan. Model regresi yang baik seharusnya tidak mengalami masalah heteroskedastisitas, karena kondisi ini dapat menyebabkan estimator menjadi tidak efisien dan meningkatkan nilai koefisien determinasi secara tidak akurat. Pada penelitian ini penulis menggunakan *uji glejser*, tujuan dari penggunaan *uji glejser* ini untuk meregresi nilai residual absolut dari variabel *independent*. *Uji glejser* ini menggunakan pendekatan nilai atau probabilitas yang signifikan.

⁵⁶ Wahdatul Maulinna Mufattiroh, "Pengaruh Corporate Social Responsibility Terhadap," *Core.Ac.Uk* 4, no. 12 (2022).

Dapat dikatakan jika terjadi heteroskedastisitas jika nilai signifikan/probabilitas < 0,05 dan juga sebaliknya.

3. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan ketika peneliti ingin memperkirakan perubahan variabel *dependent* dengan mempertimbangkan dua atau lebih variabel *independent* sebagai faktor prediktor yang nilainya dapat bervariasi. Oleh karena itu, regresi linier berganda diterapkan jika terdapat minimal dua variabel *independent* dalam analisis.

Analisis regresi linier berganda untuk menguji apakah variabel *independent* mempengaruhi variabel *dependent*, baik secara parsial maupun simultan. Persamaan regresi linier berganda dalam penelitian ini adalah sebagai berikut⁵⁷ :

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

Keterangan :

Y : Literasi Keuangan

a : Konstanta

β : Koefisien Regresi

X1 : Kinerja Keuangan

X2 : *E-commerce*

X3 : *Financial Technology*

e : Error

⁵⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D* (Alfabeta, 2013).

4. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi digunakan untuk menilai seberapa besar persentase kontribusi dari variabel *independent* secara bersama-sama terhadap variabel *dependent*. Biasanya nilai R^2 berkisar antara 0 hingga 1, dengan $0 < R^2 < 1$. Uji koefisien determinasi bertujuan untuk mengukur sejauh mana variabel *independent* secara bersama-sama mempengaruhi variabel *dependent*. Nilai koefisien determinasi berkisar antara 0 hingga 1, di mana semakin mendekati 0 menunjukkan bahwa pengaruh variabel *independent* terhadap variabel *dependent* lemah. Sebaliknya, semakin mendekati 1 menunjukkan bahwa model regresi sangat efektif dalam menjelaskan variasi variabel *dependent* berdasarkan variabel *independent*. Rumus yang dapat digunakan sebagai berikut⁵⁸ :

$$R^2 = r^2 \times 100\%$$

Keterangan :

R^2 : Koefisien Determinasi

r^2 : Koefisien Korelasi

a. Uji Hipotesis

1) Uji Statistik T (Parsial)

Uji statistik t digunakan untuk mengukur sejauh mana pengaruh masing-masing variabel *independent* dalam menjelaskan variasi pada variabel *dependent* secara individual. Uji ini, yang juga dikenal sebagai *uji parsial*, bertujuan untuk menentukan

⁵⁸ Ridwan and Sunarto, *Pengantar Statistika Untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Ekonomi, Komunikasi Dan Bisnis*.

apakah koefisien dari setiap variabel *independent* memiliki hubungan yang signifikan terhadap variabel *dependent*. Jika nilai signifikan (*p-value*) < 0,05, maka hipotesis diterima, yang berarti variabel *independent* memiliki pengaruh yang signifikan. Sebaliknya, jika nilai signifikan > 0,05, maka hipotesis ditolak, menunjukkan bahwa variabel *independent* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel *dependent*. Berikut ini rumus uji t (parsial) :

$$t_{hitung} = \frac{b}{sb}$$

Keterangan :

b = Koefisien Regresi

sb = Standard Error

2) Uji Statistik F (Simultan)

Uji statistik F digunakan untuk menguji semua variabel *independent* apakah memiliki pengaruh secara bersamaan (simultan) terhadap variabel *dependent*. Untuk menguji pengaruh variabel bebas secara simultan terhadap variabel terikat dapat dilihat dengan nilai signifikan < 0,05. Berikut ini rumus yang digunakan pada uji F (simultan) :

$$F_{hitung} = \frac{R^2(k-1)}{1-R^2(n-k)}$$

Keterangan :

R^2 = Koefisien determinasi

n = Ukuran Sampel

k = Jumlah Variabel Bebas



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB IV

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. GAMBARAN OBYEK PENELITIAN

1. Sejarah UMKM Jember

Perkembangan UMKM di Jember telah melalui berbagai fase, mulai dari masa sebelum kemerdekaan hingga era digital saat ini. Pada masa sebelum kemerdekaan, kegiatan ekonomi masyarakat Jember didominasi oleh usaha kecil dan koperasi yang berperan penting dalam perekonomian lokal. Setelah kemerdekaan, pemerintah daerah Jember terus mendorong pertumbuhan UMKM sebagai upaya meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan mengurangi kemiskinan. Berbagai program dan kebijakan diluncurkan untuk mendukung pengembangan UMKM pada daerah ini. Memasuki era digital, UMKM di Jember mulai beradaptasi dengan teknologi informasi.⁵⁹

Penggunaan internet dan platform digital membuka peluang baru bagi UMKM untuk memperluas pasar dan meningkatkan efisiensi operasional. Pemerintah Kabupaten Jember telah melakukan berbagai upaya untuk mendukung pengembangan UMKM, termasuk melalui digitalisasi. Pada tahun 2024, Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kabupaten Jember menyelenggarakan bimbingan teknis digitalisasi UMKM untuk memperluas jangkauan pasar dan meningkatkan daya saing pelaku usaha di era digital. Gambaran umum tentang struktur usaha mikro kecil dan

⁵⁹ "Sejarah UMKM Jember," 2024,

<https://www.kaskus.co.id/thread/5e40cae85cf6c455c8608df7/sejarah-umkm-di-jember>.

menengah (UMKM) saat ini adalah 98% adalah usaha mikro yang sisanya adalah yang usaha kecil atau menengah yang sebelumnya dari mikro kemudian naik kelas. Dimana saat ini banyak bisnis toko usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Jember yang mulai tumbuh, diantaranya :

a. Usaha Kuliner

Jenis usaha ini paling banyak yang diminati dari kalangan muda maupun yang tua sekalipun.

b. Usaha Fashion

Selain kuliner, fashion juga paling banyak diminati sebab pakaian adalah salah satu bahan pokok kehidupan masyarakat.

c. Usaha Pertanian

Sektor agribisnis juga mulai diminati. Bisnis yang dulu selalu membutuhkan modal besar pada tanah yang luas akan tetapi saat ini inovasi di sektor agribisnis seperti hidroponik membuatnya lebih mudah untuk dijadikan bisnis usaha mikro kecil dan menengah (UMKM).

d. Usaha Elektronik

Contoh pada bidang ini seperti jual material elektronik, jual lampu, jual perlengkapan musik, jual perlengkapan sound system, dan lain sebagainya.

e. Usaha Furniture

Contoh pada bidang furniture, yaitu menjual perlengkapan dapur, home dekorasi, perlengkapan furniture kantor, lukisan-lukisan, dan lain sebagainya.

f. Usaha Bidang Jasa

Selain berbentuk produk nyata saat ini usaha bisa jasa juga populer di kalangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM), contohnya : fotografer, penyewaan kostum pesta, dan lain sebagainya.

2. Visi dan Misi UMKM Jember

a. Visi

Meningkatkan Koperasi dan UMKM sebagai penggerak ekonomi yang tangguh, mandiri dan berdaya saing.

b. Misi

Mewujudkan pemenuhan kebutuhan dasar masyarakat yang berkeadilan.⁶⁰

3. Tugas Pokok dan Fungsi UMKM Jember

Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kabupaten Jember mempunyai tugas melaksanakan urusan pemerintah daerah berdasarkan asas otonomi dan tugas pembantuan di bidang Koperasi dan Usaha Mikro. Dalam melaksanakan tugas, Dinas Koperasi dan Usaha Mikro menyelenggarakan fungsi sebagai berikut :

⁶⁰ “Visi Misi UMKM,” 2024, <https://diskopum.jemberkab.go.id/>.

- a. Perumusan kebijakan daerah.
- b. Pelaksanaan kebijakan daerah..
- c. Pelaksanaan evaluasi dan pelaporan daerah.
- d. Pelaksanaan administrasi.
- e. Pelaksanaan fungsi lain yang diberikan oleh bupati terkait dengan tugas dan fungsinya.

B. Penyajian Data

Metode analisis yang digunakan oleh peneliti dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif, di mana peneliti menjelaskan secara menyeluruh mengenai individu, kelompok, gejala, dan situasi yang ada. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan kuesioner sebagai alat pengumpulan data. Setiap variabel diukur dengan pernyataan yang terdiri dari delapan pernyataan untuk variabel *E-commerce* (X1), tujuh pernyataan untuk variabel *Financial Technology* (X2), enam pernyataan untuk variabel Literasi Keuangan (X3), dan total 27 pernyataan untuk variabel Kinerja Keuangan (Y), yang secara keseluruhan mewakili objek penelitian. Kuesioner ini disebarakan kepada pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember, khususnya di Kecamatan Kaliwates yang berjumlah 396 pelaku UMKM.

1. Karakteristik Responden dari Jenis Usaha

Tabel 4.1
Karakteristik Jenis Usaha

Identitas	Sub Identitas	Frekuensi	Persentase
Jenis Usaha	Alat Tulis Kantor	10	2,53%
	Bengkel	5	1,26%
	Cathering	2	0,51%
	Elektronik	6	1,52%
	Karangan Bunga	6	1,52%
	Kecantikan	8	2,27%

	Laundry	14	3,54%
	Makanan dan Minuman	276	69,70%
	Pakaian	31	7,83%
	Sembako	37	9,34%
	Total	396	100,00%

Sumber : Data diolah peneliti, 2025.

Berdasarkan pada tabel di atas, terdapat 276 orang atau 69,70% dari total responden di bidang makanan dan minuman lebih banyak dibandingkan dengan bidang sembako yang berjumlah 37 orang atau 9,34% dari total responden, pada bidang pakaian berjumlah 31 orang atau 7,83% dari total responden, pada bidang laundry berjumlah 14 orang atau 3,54% dari total responden, pada bidang alat tulis kantor berjumlah 10 orang atau 2,53% dari total responden, pada bidang kecantikan berjumlah 8 orang atau 2,27% dari total responden, pada bidang elektronik dan karangan bunga berjumlah 6 orang atau 1,52% dari total responden, pada bidang bengkel berjumlah 5 orang atau 1,26% dari total responden, dan yang terakhir pada bidang cathering berjumlah 2 orang atau 0,51% dari total responden. Hal ini menunjukkan bahwa responden pada bidang makanan dan minuman merupakan mayoritas responden yang menyelesaikan survei untuk penelitian ini.

2. Karakteristik Responden dari Jenis Kelamin

Tabel 4.2
Karakteristik Jenis Kelamin

Identitas	Sub Identitas	Frekuensi	Persentase
Jenis Kelamin	Laki-Laki	148	37%
	Perempuan	248	63%
	Total	396	100%

Sumber : Data diolah peneliti, 2025.

Seperti yang terlihat pada tabel di atas, terdapat 248 orang atau 63% dari total responden dalam penelitian ini adalah perempuan, sedangkan 148 orang atau 37% dari total responden adalah laki-laki. Hal ini menunjukkan bahwa perempuan merupakan mayoritas responden yang menyelesaikan survei untuk penelitian ini.

3. Karakteristik Responden dari Lama Berdiri Usaha

Tabel 4.3
Karakteristik Lama Berdiri Usaha

Identitas	Sub Identitas	Frekuensi	Persentase
Lama Berdiri Usaha	Kurang Lebih 1 Tahun	135	34%
	1-3 Tahun	144	36%
	3-5 Tahun	39	10%
	Lebih dari 5 Tahun	78	20%
	Total	396	100%

Sumber : Data diolah peneliti, 2025.

Seperti yang terlihat pada tabel di atas, terdapat 144 orang atau 36% dari total responden dengan lama berdirinya usaha 1-3 tahun lebih banyak dibandingkan dengan jumlah lama berdirinya usaha kurang dari 1 tahun yang berjumlah 135 orang atau 34% dari total responden, sedangkan lama berdirinya usaha lebih dari 5 tahun berjumlah 78 orang atau 20% dari total responden, dan yang terakhir lama berdirinya usaha 3-5 tahun berjumlah 39 orang atau 10% dari total responden. Hal ini menunjukkan bahwa responden dengan lama berdirinya usaha 1-3 tahun merupakan mayoritas responden yang menyelesaikan survei untuk penelitian ini.

4. Karakteristik Responden dari Omset Penghasilan

Tabel 4.4
Karakteristik Omset Penghasilan

Identitas	Sub Identitas	Frekuensi	Persentase
Omset Penghasilan	Harian	378	95%
	Mingguan	4	1%
	Bulanan	14	4%
	Total	396	100%

Sumber : Data diolah peneliti, 2025.

Seperti yang terlihat pada tabel di atas, terdapat 378 orang atau 95% dari total responden dengan penghasilan harian lebih banyak dibandingkan dengan jumlah penghasilan bulanan yang berjumlah 14 orang atau 4% dari total responden, sedangkan jumlah penghasilan mingguan berjumlah 4 orang atau 1% dari total responden. Hal ini menunjukkan bahwa responden dengan penghasilan harian yang merupakan mayoritas responden yang menyelesaikan survei untuk penelitian ini.

C. Analisis dan Pengajuan Hipotesis

1. Uji Instrumen Data

a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengetahui apakah suatu kuesioner valid atau tidak. Suatu kuesioner dikatakan valid apabila pernyataan-pernyataan dalam kuesioner mampu mengungkap sesuatu yang akan diangkat oleh kuesioner tersebut. Untuk mengetahui hasil pengukuran dari uji validitas peneliti menggunakan perbandingan nilai r hitung dengan r tabel. Dalam penelitian ini, ukuran sampel adalah 396 dan kebebasan data dapat dihitung sebagai $396 - 2 = 394$ dengan

tingkat signifikan 5% sehingga menghasilkan $r_{\text{tabel}} = 0,0986$, jika $r_{\text{tabel}} < r_{\text{hitung}}$ maka dapat dikatakan valid.

1) Uji Validitas Variabel *E-Commerce* (X1)

Tabel 4.5
Hasil Pengujian Validitas Variabel *E-commerce*

No	Item Pernyataan	Nilai Sig.	Nilai r_{hitung}	Nilai r_{tabel}	Keterangan
1	X1.1	0,000 < 0,05	0,547	0,0986	Valid
2	X1.2	0,000 < 0,05	0,532	0,0986	Valid
3	X1.3	0,000 < 0,05	0,524	0,0986	Valid
4	X1.4	0,000 < 0,05	0,544	0,0986	Valid
5	X1.5	0,000 < 0,05	0,540	0,0986	Valid
6	X1.6	0,000 < 0,05	0,534	0,0986	Valid
7	X1.7	0,000 < 0,05	0,550	0,0986	Valid
8	X1.8	0,000 < 0,05	0,548	0,0986	Valid

Sumber : Hasil pengolahan data dari SPSS 26.

Berdasarkan tabel 4.5 dapat diketahui bahwa setiap pernyataan dalam kuesioner variabel *e-commerce* (X1) memiliki validitas karena $r_{\text{hitung}} > r_{\text{tabel}}$ dengan nilai signifikan dibawah 0,05 artinya mampu mengukur variabel yang ditetapkan.

2) Uji Validitas Variabel *Financial Technology* (X2)

Tabel 4.6
Hasil Pengujian Validitas Variabel *Financial Technology*

No	Item Pernyataan	Nilai Sig.	Nilai r_{hitung}	Nilai r_{tabel}	Keterangan
1	X2.1	0,000 < 0,05	0,557	0,0986	Valid
2	X2.2	0,000 < 0,05	0,545	0,0986	Valid
3	X2.3	0,000 < 0,05	0,559	0,0986	Valid
4	X2.4	0,000 < 0,05	0,577	0,0986	Valid
5	X2.5	0,000 < 0,05	0,555	0,0986	Valid
6	X2.6	0,000 < 0,05	0,560	0,0986	Valid
7	X2.7	0,000 < 0,05	0,557	0,0986	Valid

Sumber : Hasil pengolahan data dari SPSS 26.

Berdasarkan tabel 4.6 dapat dijelaskan bahwa uji validitas variabel *Financial Technology* dalam setiap pernyataan dapat dikatakan valid karena perbandingan r hitung dari setiap pernyataan lebih besar dibandingkan dengan r tabel dan nilai signifikan dibawah 0,05.

3) Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X3)

Tabel 4. 7
Hasil Pengujian Validitas Variabel Literasi Keuangan

No	Item Pernyataan	Nilai Sig.	Nilai r_{hitung}	Nilai r_{tabel}	Keterangan
1	X3.1	0,000 < 0,05	0,595	0,0986	Valid
2	X3.2	0,000 < 0,05	0,619	0,0986	Valid
3	X3.3	0,000 < 0,05	0,617	0,0986	Valid
4	X3.4	0,000 < 0,05	0,503	0,0986	Valid
5	X3.5	0,000 < 0,05	0,615	0,0986	Valid
6	X3.6	0,000 < 0,05	0,638	0,0986	Valid

Sumber : Hasil pengolahan data dari SPSS 26.

Berdasarkan tabel 4.7 dapat diketahui bahwa setiap pernyataan dalam kuesioner dinyatakan valid dengan nilai signifikan dibawah 0,05 dan hasil perbandingan antara r hitung > r tabel sehingga variabel literasi keuangan (X3) dinyatakan valid.

4) Uji Validitas Variabel Kinerja Keuangan (Y)

Tabel 4.8
Hasil Pengujian Validitas Variabel Kinerja Keuangan

No	Item Pernyataan	Nilai Sig.	Nilai r_{hitung}	Nilai r_{tabel}	Keterangan
1	Y.1	0,000 < 0,05	0,602	0,0986	Valid
2	Y.2	0,000 < 0,05	0,626	0,0986	Valid
3	Y.3	0,000 < 0,05	0,591	0,0986	Valid
4	Y.4	0,000 < 0,05	0,607	0,0986	Valid
5	Y.5	0,000 < 0,05	0,607	0,0986	Valid
6	Y.6	0,000 < 0,05	0,550	0,0986	Valid

Sumber : Hasil pengolahan data dari SPSS 26.

Berdasarkan tabel 4.8 dapat diketahui bahwa setiap pernyataan dalam kuesioner dinyatakan valid dengan nilai signifikan dibawah 0,05 dan perbandingan antara r hitung $>$ r tabel sehingga variabel Literasi Keuangan (Y) tersebut dinyatakan valid.

Variabel *E-commerce* (X1), *Financial Technology* (X2), Literasi Keuangan (X3), dan Kinerja Keuangan (Y) mendapatkan hasil temuan r hitung $>$ r tabel dan nilai signifikan kurang dari 0,05 sesuai dengan hasil uji validitas di atas. Sehingga kuesioner dalam penelitian ini memiliki validitas.

b. Uji Reliabilitas

Reliabilitas adalah alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel. Suatu kuesioner dikatakan reliable atau dapat diandalkan jika jawaban responden konsisten atau stabil dalam kurun waktu tertentu. Jika instrument peneliti memiliki koefisien *Cronbach Alpha* $>$ 0,60 maka dapat dinyatakan reliable.

Tabel 4.9
Hasil Uji Reliabilitas

No	Variabel	Cronbach Alpha	Alpha	Keterangan
1	<i>E-commerce</i>	0,644	0,60	Reliable
2	<i>Financial Technology</i>	0,633	0,60	Reliable
3	Literasi Keuangan	0,629	0,60	Reliable
4	Kinerja Keuangan	0,640	0,60	Reliable

Sumber : Hasil pengolahan data dari SPSS 26.

Data tabel 4.9 menunjukkan bahwa nilai *Alpha* setiap variabel $>$ dari nilai kritis reliabilitas. Variabel *e-commerce* (X1) 0,644 $>$

0,60, variabel *financial technology* (X2) 0,633 > 0,60, variabel literasi keuangan (X3) 0,629 > 0,60 dan variabel kinerja keuangan (Y) 0,640 > 0,60. Hal ini dapat dinyatakan bahwa semua pernyataan dalam kuesioner dapat dipercaya dan kuesioner dapat digunakan untuk penelitian selanjutnya.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas pada analisis data ini menggunakan one sample Kolmogorov Smirnov. Hasil uji *Kolmogorov Smirnov* yang signifikan menunjukkan bahwa data cenderung terdistribusi secara teratur jika probabilitas > 0,05.

Tabel 4.10

**Hasil Uji Normalitas *Kolmogorov Smirnov*
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		396
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.53499491
Most Extreme Differences	Absolute	.034
	Positive	.034
	Negative	-.030
Test Statistic		.034
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

Sumber : Hasil pengolahan data dari SPSS 26.

Dari tabel 4.10 menunjukkan bahwa hasil uji normalitas dengan menggunakan *Kolmogorov Smirnov* dinyatakan normal karena menghasilkan nilai signifikan 0,200 > 0,05.

b. Uji Multikolinearitas

Pengujian multikolinearitas digunakan untuk memeriksa apakah variabel *independent* dalam model regresi mengandung elemen-elemen yang serupa. Multikolinearitas dianggap tidak terjadi nilai VIF kurang dari 10 dan jika nilai *tolerance* lebih dari 0,10, maka variabel *independent* yang diuji tidak menunjukkan gejala multikolinearitas. Berikut ini hasil uji multikolinearitas pada penelitian ini :

Tabel 4.11
Hasil Uji Multikolinearitas

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	<i>E-commerce</i>	.742	1.348
	<i>Financial Technology</i>	.632	1.582
	Literasi Keuangan	.718	1.393
a. Dependent Variabel : Kinerja Keuangan			

Sumber : Hasil pengolahan data dari SPSS 26.

Berdasarkan tabel diatas, terlihat bahwa uji multikolinearitas model regresi tidak menunjukkan adanya korelasi antar variabel bebas, hal ini terlihat dari nilai *tolerance* untuk masing-masing variabel bebas yang lebih besar dari 0,10. Selain itu, nilai VIF untuk setiap variabel bebas kurang dari 10. Dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa variabel bebas yang digunakan tidak mengalami multikolinearitas dalam regresi.

c. Uji heteroskedasitas

Uji heteroskedasitas menentukan ada tidaknya ketidaksamaan variasi residual dari satu pengamatan yang lain

dalam suatu model regresi. Dalam pengujian ini menggunakan metode uji *glejser*. Uji *glejser* memberikan dasar untuk pengambilan keputusan dalam uji heteroskedasitas. Jika nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 maka tidak terjadi adanya heteroskedasitas. Sebaliknya, jika nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 maka terjadi adanya heteroskedasitas.

Tabel 4.12
Hasil Uji Heteroskedasitas *Glejser*

Coefficients ^a		
Model	Signifikan	
1	(Constant)	.008
	<i>E-commerce</i>	.106
	<i>Financial Technology</i>	.781
	Literasi Keuangan	.975
a. Dependent Variabel : Abs Res		

Sumber : Hasil pengolahan data dari SPSS 26.

**Uji Heteroskedasitas terjadi apabila nilai signifikan 10%.

Dari tabel 4.12 dapat diketahui bahwa nilai signifikan variabel *E-commerce* (X1) 0,106. *Financial Technology* (X2) 0,781 dan Literasi Keuangan (X3) memiliki nilai signifikan 0,975. Dari hasil tersebut, dapat dinyatakan bahwa dalam penelitian ini tidak menunjukkan adanya heteroskedasitas.

3. Analisis Regresi Linier Berganda

Tabel 4.13
Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	6.980	1.426		4.895	.000
	<i>E-commerce</i>	.109	.039	.132	2.793	.005

	<i>Financial Technology</i>	.280	.045	.317	6.197	.000
	Literasi Keuangan	.285	.046	.274	5.704	.000
Dependent Variabel : Kinerja Keuangan						

Sumber : Hasil pengolahan data dari SPSS 26.

**penelitian ini menggunakan nilai signifikan 5%.

Berdasarkan hasil analisis tabel 4.13 dapat disimpulkan bahwa model regresi linear berganda sebagai berikut⁶¹ :

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

$$Y = 6.980 + 0,109X_1 + 0,280X_2 + 0,285X_3 + e$$

Penjelasan dari persamaan di atas sebagai berikut :

- 1) Konstanta (a) sebesar 6.980.
- 2) Variabel *E-commerce* (X1) mempunyai pengaruh positif terhadap kinerja keuangan dengan nilai koefisien regresi variabel *E-commerce* (b1) sebesar 0,109.
- 3) Variabel *Financial Technology* (X2) berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan, sesuai dengan nilai koefisien regresi variabel *Financial Technology* (b2) yaitu 0,280.
- 4) Variabel Literasi Keuangan (X3) berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan yang ditunjukkan dengan nilai koefisien regresi variabel Literasi Keuangan (b3) yaitu sebesar 0,285.

4. Uji Koefisien Determinasi (R²)

Uji koefisien determinasi bertujuan untuk menilai sejauh mana model regresi mampu menjelaskan variabel *dependent*. Koefisien

⁶¹ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*.

determinasi ini dapat digunakan untuk mengukur besarnya kontribusi pengaruh variabel *independent* secara bersama-sama terhadap variabel *dependent*. Berikut ini hasil dari uji koefisien determinasi pada penelitian ini :

Tabel 4.14
Hasil Uji Koefisien Determinasi

Modal Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.827 ^a	.683	.681	.770
a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan, <i>E-commerce</i> , <i>Financial Technology</i> .				
b. Dependent Variable: Kinerja Keuangan.				

Sumber : Hasil pengolahan data dari SPSS 26.

Berdasarkan hasil dari uji koefisien determinasi pada tabel diatas maka diperoleh nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,681 yang menunjukkan bahwa *e-commerce*, *financial technology*, dan literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan sebesar 68,1% sedangkan sisanya (100% - 68,1%) 31,9% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

5. Uji Hipotesis

a. Uji Statistik T (Parsial)

Uji T (parsial) digunakan untuk menentukan pengaruh parsial yang dimiliki setiap variabel *independent* terhadap variabel *dependent*. Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ dan nilai signifikan $< 0,05$. Maka H_0 diterima sebagai dasar proses pengambilan keputusan Uji T (parsial). Dalam penelitian ini terdapat 396 responden sebagai sampel yang mampu menemukan nilai t_{tabel} sebesar 1,649.

Tabel 4.15
Hasil Uji T (Parsial)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.980	1.426		4.895	.000
	<i>E-commerce</i>	.109	.039	.132	2.793	.005
	<i>Financial Technology</i>	.280	.045	.317	6.197	.000
	Literasi Keuangan	.285	.046	.274	5.704	.000
a. Dependent Variabel : Kinerja Keuangan						

Sumber : Hasil pengolahan data dari SPSS 26.

**Nilai Signifikan yang digunakan dalam penelitian ini adalah 5%.

Berikut merupakan pembahasan hasil uji T (Parsial) :

1) H₀ : Tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara *e-commerce* secara parsial terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

H₁ : terdapat pengaruh yang signifikan antara *e-commerce* secara parsial terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

Berdasarkan hasil tabel tersebut diketahui bahwa nilai signifikan variabel *e-commerce* (X₁) sebesar $0,005 < 0,05$ dan nilai t hitung $2,793 > 1,649$. Sehingga dapat dinyatakan bahwa H₀ ditolak dan H₁ diterima. Artinya, terdapat pengaruh secara signifikan antara variabel *e-commerce* terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

2) H₀ : Tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara *financial technology* secara parsial terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

H₂ : Terdapat pengaruh yang signifikan antara *financial technology* secara parsial terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

Berdasarkan hasil tabel tersebut dapat diketahui bahwa nilai signifikan variabel *financial technology* (X₂) sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai t hitung $6,192 > 1,649$. Sehingga dapat dinyatakan bahwa H₀ ditolak dan H₂ diterima. Artinya, terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel *financial technology* terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

3) H₀ : Tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara literasi keuangan secara parsial terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

H₃ : Terdapat pengaruh yang signifikan antara literasi keuangan secara parsial terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

Berdasarkan hasil tabel tersebut dapat diketahui bahwa nilai signifikan variabel literasi keuangan (X₃) sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai t hitung $5,704 > 1,649$. Sehingga dapat dinyatakan bahwa H₀ ditolak dan H₃ diterima. Artinya, terdapat pengaruh

yang signifikan antara variabel literasi keuangan terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

b. Uji Statistik F (Simultan)

Uji F (simultan) digunakan untuk menentukan apakah variabel *independent* (X) memiliki pengaruh secara bersamaan terhadap variabel *dependent* (Y). uji F dapat terjadi apabila nilai F hitung > F tabel dan nilai signifikan < 0,05. Peneliti menggunakan sampel 396 responden sehingga memiliki nilai F tabel 2,39.

Tabel 4.16
Hasil Uji F (Simultan)

ANOVA ^a						
Model		Sum Of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	501.843	3	167.281	70.457	.000 ^b
	Residual	930.703	392	2.374		
	Total	1432.545	395			
a. Dependent Variabel : Kinerja Keuangan						
b. Predictors : (Constant), Literasi Keuangan, <i>E-commerce</i> , <i>Financial Technology</i>						

Sumber : Hasil pengolahan data dari SPSS 26.

H₀ : Tidak terdapat pengaruh signifikan antara variabel *e-commerce*, *financial technology*, dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

H₄ : Terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel *e-commerce*, *financial technology*, dan literasi keuangan terhadap

kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

Dengan hasil tabel 4.16 F hitung $70,457 > 2,39$ F tabel dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$. Sehingga menunjukkan bahwa kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember secara signifikan dipengaruhi oleh *e-commerce*, *financial technology*, dan literasi keuangan.

D. Pembahasan

Bagian ini akan mengurai dan menjelaskan hasil temuan yang diperoleh setelah melakukan pengujian hipotesis untuk menjawab rumusan masalah, mengulas hasil temuan dan membahas implikasi lain dari hasil penelitian. Pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Pengaruh *E-commerce* (X1) Terhadap Kinerja Keuangan (Y) Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial (individual), diperoleh perbandingan dengan nilai t hitung sebesar 2,793 dan tingkat signifikansi 0,005. Karena t hitung 2,793 lebih besar dari t tabel 1,649 dengan tingkat signifikansi $0,005 < 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis H1 diterima. Artinya, variabel *e-commerce* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Jember.

Hal ini menunjukkan bahwa *e-commerce* menjadi solusi yang efektif bagi pelaku UMKM dalam memperluas pangsa pasar,

meningkatkan daya saing usaha, serta memberikan dampak positif terhadap kinerja operasional dan keuangan. Selain itu, *e-commerce* juga menawarkan berbagai manfaat, seperti membantu dalam pengelolaan basis data pelanggan, mempercepat akses terhadap informasi, mengurangi biaya operasional, serta meningkatkan kualitas layanan kepada pelanggan. Dengan berbagai keuntungan yang ditawarkan, *e-commerce* menjadi faktor penting dalam mendukung perkembangan UMKM.⁶²

Hal ini didukung dengan *Theory of Marketing*, dalam konteks ini *e-commerce* berperan sebagai saluran pemasaran digital yang mungkin UMKM dapat menjangkau pangsa pasar yang meningkatkan daya usaha, serta memperkuat hubungan dengan pelanggan melalui strategi pemasaran interaktif. Dalam *platform e-commerce* terbukti mampu meningkatkan daya saing dan profitabilitas UMKM. Dengan adanya *e-commerce* transparansi dalam pencatatan transaksi, pengelolaan keuangan, serta interaksi dengan pelanggan menjadi lebih meningkat, sehingga dapat meminimalkan risiko moral dan biaya keagenan.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Rika SURIANTO ZALUKHU et al., 2024 dengan hasil yang menyatakan bahwa *e-commerce* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM berupa peningkatan penjualan dan profitabilitas usaha.⁶³

⁶² Paris Dauda et al., "Pengaruh Electronic Commerce (E-Commerce) Terhadap Peningkatan Pendapatan Pada UMKM Di Kabupaten Gowa," *JEMMA (Journal of Economic, Management and Accounting)* 6, no. 1 (March 5, 2023): 105, <https://doi.org/10.35914/jemma.v6i1.1789>.

⁶³ RS et al., "Pengaruh E-Commerce Dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Keuangan UMKM."

2. Pengaruh *Financial Technology* (X2) Terhadap Kinerja Keuangan (Y) Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial (individual), diperoleh perbandingan dengan nilai t hitung sebesar 6,192 dan tingkat signifikansi 0,000. Karena t hitung 6,192 lebih besar dari t tabel 1,649 dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis H2 diterima. Artinya, variabel *financial technology* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Jember.

Hal ini menunjukkan bahwa *financial technology* berperan penting dalam meningkatkan kinerja UMKM. Kemajuan teknologi menuntut para pelaku usaha untuk beradaptasi agar bisnis mereka tetap kompetitif dan dapat berkembang. *Financial technology* memberikan manfaat yang substansial terhadap kinerja keuangan UMKM dengan menyediakan berbagai kemudahan, seperti sistem pembayaran online atau *payment gateway*, yang dapat menarik lebih banyak pelanggan. Selain itu, *financial technology* juga menjadi solusi keuangan yang mendukung sistem pembayaran, sehingga membantu UMKM dalam menjalankan operasional bisnisnya dengan lebih efisien. Hal ini didukung dengan *Theory of Marketing* dalam memahami faktor-faktor yang beragam yang ditawarkan oleh *financial technology* menjadi trend di dunia yang seiring dengan perkembangan teknologi. Oleh karena itu, keberadaan *financial technology* dapat memberikan kemudahan dalam proses pembiayaan dan

transaksi para pelaku usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) untuk menunjang bisnisnya.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Dwinta et al., 2022 dengan hasil yang menyatakan bahwa *financial technology* memiliki pengaruh yang cukup besar terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) dikarenakan *financial technology* memiliki pengaruh yang cukup besar terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM). Dimana *financial technology* merupakan hasil dari kemajuan teknologi dan pelaku bisnis harus beradaptasi dengannya agar perusahaan mereka dapat mengikuti perkembangannya.⁶⁴

3. Pengaruh Literasi Keuangan (X3) Terhadap Kinerja Keuangan (Y) Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial (individual), diperoleh hasil perbandingan dengan nilai t hitung sebesar 5,704 dan tingkat signifikansi 0,000. Karena t hitung 5,704 lebih besar dari t tabel 1,649 dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis H3 diterima. Artinya, variabel literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Jember.

Hal ini menunjukkan bahwa pelaku usaha dengan literasi keuangan yang baik cenderung memiliki kinerja usaha yang lebih optimal. Semakin

⁶⁴ Dwinta Mulyanti and Ai Nurhayati, "Penerapan Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Untuk Menilai Kinerja Keuangan Umkm Di Jawa Barat," *Ekono Insentif* 16, no. 2 (December 31, 2022): 63–81, <https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>.

tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki, semakin baik pula kinerja keuangan UMKM. Sebaliknya, rendahnya literasi keuangan dapat berdampak pada menurunnya kinerja keuangan UMKM.

Dimana literasi keuangan pada penelitian ini sesuai dengan *teori of marketing*, yang menyatakan bahwa literasi keuangan yang kuat membantu umkm dalam pengambilan keputusan keuangan yang baik dengan mengembangkan strategi untuk memilih jasa keuangan, serta membantu pelaku usaha untuk memperluas dan meningkatkan profitabilitas, produktivitas, dan keunggulan kompetitif.⁶⁵

Penelitian ini sejalan dengan penelitian oleh Amilga Riski Mawarni et al., 2023 dengan hasil yang menyatakan bahwa literasi keuangan yang baik, pada pelaku usaha akan berdampak dan berpengaruh pada peningkatan kinerja keuangan usaha terutama dalam menunjang kemampuan mereka dalam kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM).⁶⁶

4. Pengaruh *E-commerce* (X1), *Financial Technology* (X2) dan Literasi Keuangan (X3) Terhadap Kinerja Keuangan (Y) Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember

Berdasarkan hasil perhitungan uji F, diketahui bahwa variabel *e-commerce*, *financial technology*, dan literasi keuangan memiliki pengaruh

⁶⁵ Inne Fadilah, Sulaeman Rahman, and Mokhammad Anwar, "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Kota Bandung," *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan* 5, no. 3 (2022): 2022, <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>.

⁶⁶ Mawarni et al., "Pengaruh Financial Technology, E-Commerce, Literasi Keuangan Dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Umkm Di Kabupaten Batang Dengan Pengetahuan Akuntansi Sebagai Variabel Moderasi."

signifikan terhadap kinerja keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Jember. Hal ini dibuktikan melalui analisis menggunakan program SPSS Statistic versi 26, di mana nilai F hitung yang diperoleh adalah 70,457 dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Dengan demikian, hipotesis alternatif (H4) diterima dan hipotesis nol (H0) ditolak. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa *e-commerce*, *financial technology*, dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember.

Hal ini sangat penting mengingat bahwa dalam berkinerja keuangan harus saling melengkapi untuk meningkatkan efisiensi operasional, memperluas akses pasar, dan mengelola keuangan dengan lebih baik. Oleh karena itu, upaya untuk mengoptimalkan ketiga variabel ini melalui pelatihan, edukasi dan penyediaan infrastruktur yang memadai sangat penting dalam meningkatkan kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti tentang pengaruh *e-commerce*, *financial technology*, dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember dapat dimaknai sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil uji secara parsial (individual) diperoleh perbandingan yaitu t hitung 2,793 dengan tingkat signifikansi 0,005. Karena t hitung $2,793 > t$ tabel 1,649 dengan tingkat signifikansi $0,005 < 0,05$. Kesimpulan : *E-commerce* mempunyai pengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM). Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi *e-commerce* yang didapatkan maka semakin baik untuk kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.
2. Berdasarkan hasil pengujian secara parsial (individual), diperoleh perbandingan dengan nilai t hitung sebesar 6,192 dan tingkat signifikansi 0,000. Karena t hitung 6,192 lebih besar dari t tabel 1,649 dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis H2 diterima. Kesimpulan : *Financial Technology* juga mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember. Jika semakin tinggi tingkat

financial technology maka semakin baik untuk mengelola keuangan tersebut.

3. Berdasarkan hasil pengujian secara parsial (individual), diperoleh hasil perbandingan dengan nilai t hitung sebesar 5,704 dan tingkat signifikansi 0,000. Karena t hitung 5,704 lebih besar dari t tabel 1,649 dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$. Kesimpulan : Literasi keuangan juga menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) Kabupaten Jember.
4. Hasil uji secara simultan (bersama-sama) dapat dilihat bahwa variabel *e-commerce*, *financial technology*, dan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap variabel kinerja keuangan. Hasil perhitungan F hitung sebesar 70,457 dan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$ yang artinya H_0 diterima dan H_0 ditolak.

B. Saran-saran

Berdasarkan uraian diatas, ada beberapa saran yang akan disampaikan oleh peneliti, diantaranya :

1. Para pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) perlu menyadari pentingnya memahami fungsi, manfaat, serta kegunaan *e-commerce* dan *financial technology* dalam transaksi bisnis. Penggunaan teknologi ini dapat membantu mempercepat dan mempermudah proses transaksi dalam menjalankan usaha. Selain itu, pelaku UMKM juga harus memiliki pemahaman yang baik mengenai literasi keuangan agar pendapatan yang diperoleh tidak hanya digunakan untuk konsumsi, tetapi juga dapat

dikelola dengan baik guna menciptakan sumber pendapatan tambahan demi keberlanjutan usaha dan masa depan yang lebih terjamin.

2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat melakukan penelitian lebih mendalam terkait kinerja keuangan, tidak hanya berfokus pada pelaku usaha. Selain itu, disarankan untuk menambahkan variabel lain yang belum diteliti dalam penelitian ini guna mengidentifikasi faktor tambahan yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan. Penggunaan populasi dan sampel yang berbeda juga direkomendasikan agar memperoleh hasil yang lebih akurat dan komprehensif.



DAFTAR PUSTAKA

- Affan, Muhammad Wildan. “Analisis Penggunaan E-Commerce: Faktor Yang Mempengaruhi Dan Dampaknya Bagi UMKM.” *Jurnal Akademi Akuntansi* 5, no. 3 (2022). <https://doi.org/10.22219/jaa.v5i3.22013>.
- Agnesia, Vionna, and Agung Joni Saputra. “Pengaruh Penggunaan E-Commerce, Financial Technology Dan Media Sosial Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Kota Dumai.” *Akuntansi* 32, no. 3 (2022): 750–61. <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i03.p15>.
- Agung Parmono, and Aminatus Zahriyah. “Pelaporan Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah(Umkm) Di Kabupaten Jember” 6 (2021).
- Akmal, Huriyatul, and Yogi Eka Saputra. “Analisis Tingkat Literasi Keuangan,” n.d.
- Amri, Anjar Faishal, and Iramani Iramani. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Surabaya.” *Journal of Business & Banking* 8, no. 1 (2018). <https://doi.org/10.14414/jbb.v8i1.1522>.
- Dauda, Paris, Puteri Padriani Paris, Megawaty Megawaty, Hendriadi Hendriadi, and Al Kausar. “Pengaruh Electronic Commerce (E-Commerce) Terhadap Peningkatan Pendapatan Pada UMKM Di Kabupaten Gowa.” *JEMMA (Journal of Economic, Management and Accounting)* 6, no. 1 (March 5, 2023): 105. <https://doi.org/10.35914/jemma.v6i1.1789>.
- Dr. Suliyanto. *Ekonometrika Terapan: Teori Dan Aplikasi Dengan SPSS*. Yogyakarta: Penerbit Andi, 2011.
- Fadilah, Inne, Sulaeman Rahman, and Mokhammad Anwar. “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Kota Bandung.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan* 5, no. 3 (2022): 2022. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>.
- Fauji Septi, Diah Ayu. *Financial Technology*. Kediri: Fakultas Ekonomi Universitas Nusantara PGRI, 2020.
- Ghozali, Imam. *Desain Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Untuk Akuntansi, Bisnis, Dan Ilmu Sosial Lainnya*. Semarang: Yoga Pratama, 2020.
- Hambali, Ridlwan, HM, Sandriana, J Nendissa, Cahyo, Eko Mayndarto, Moh. Muchlis Djibran, and Arfandy Dinsar. “Pengaruh Fintech Dan Ecommerce Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Indonesia.” *Ilmiah Edunomika* 08, no. 02 (2024): 1–7.

Hartina, Goso Goso, and Muh Halim Palatte. "Analisis Dampak Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM." *Journal of Management & Business* 6, no. 1 (2023).

Hendrawaty, Ernie. *Excess Cash Dalam Perspektif Teori Keagenan*. Lampung: Aura, 2017.

I Ketut Gede Kertha Kusuma. "Pengaruh Penggunaan E-Commerce, Inovasi Produk, Dan Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Operasional Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Di Kabupaten Karangasem." Universitas Pendidikan Ganesha, 2023.

I Permana, D Widyaningsih, and Cahyani AR. "Pengaruh Fintech Dan E-Commerce Terhadap Kepuasan Keuangan Pada Pelaku UMKM." *Manajemen Dan Kewirausahaan* 1, no. 2 (2021): 139–44.

Iko Putri Yanti, Wira. "Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara." *Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 2, no. 1 (2019). <https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.305>.

Jensen, Michael C., and William H. Meckling. "Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure." *Journal of Financial Economics* 3, no. 4 (1976). [https://doi.org/10.1016/0304-405X\(76\)90026-X](https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X).

Kotler, Philip, and L Kevin Keller. *Manajemen Pemasaran*. Ketiga Belas Jilid I. Jakarta: Gelora Aksara Pratama, 2009.

Laeli Nur Azizah. "Pengertian Kajian Teori." Accessed February 10, 2025. <https://www.gramedia.com/literasi/kajian-teori/>.

Lismula, Riska Julianti Ade. "Analisis Pengaruh E-Commerce Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Provinsi Nusa Tenggara Barat." *Journal of Finance and Business Digital* 1, no. 2 (2022). <https://doi.org/10.55927/jfbd.v1i2.1264>.

Lubis, Ainun Mardiah, Nurbaiti, and Muhamad Ikhsan Harahap. "Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Peer To Peer Lending Dan Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan Umkm (Studi Kasus UMKM Kota Medan)." *Skripsi* 13, no. 2 (2021).

Made, I, Aditya Sudiatmika, Putu Ayu, and Pramitha Purwanti. "The Effect of Fintech Transactions, E-Commerce, and Human Resources Quality on the Competitiveness of Small Medium Apparel Industries in Denpasar City." *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 2020. www.ajhssr.com.

Masrohatin, Siti, Bagus Syahril Argowilda, Sri Wahyuni, Zulul Lailatul Masruroh, Elly Puspitarini, Putri Amalia Sari, Alfian Maulana Unis, et al.

“Pendampingan Kesadaran Sertifikasi Halal Self Declare Pelaku Umkm Melalui Kegiatan Kkn Tematik Halal Uin Khas Jember Di Desa Kalibaru Wetan Banyuwangi.” *Jurnal PEDAMAS (Pengabdian Kepada Masyarakat)* 1, no. 3 (2023).

Mawarni, A., Riswan, Muhammad, F Triatmaja, and Rini Hidayah. “Pengaruh Financial Technology, E-Commerce, Literasi Keuangan Dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Umkm Di Kabupaten Batang Dengan Pengetahuan Akuntansi Sebagai Variabel Moderasi.” *Neraca* 19, no. 2 (2023): 29–47.

Milenia Ariyati, Izza, Farida Agustina, and Gebrylia Miliani T. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Indonesia.” *Jurnal Ekonomika: Manajemen, Akuntansi, Dan Perbankan Syari’ah* 10, no. 1 (2022). <https://doi.org/10.24903/je.v10i1.1217>.

Mufattiroh, Wahdatul Maulinna. “Pengaruh Corporate Social Responsibility Terhadap.” *Core.Ac.Uk* 4, no. 12 (2022).

Muhamad Lutfi Ramdhani, Nurleli, and Andhika Anandya. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penerapan E-Commerce Terhadap Kinerja UMKM.” *Jurnal Riset Akuntansi*, December 21, 2022, 115–22. <https://doi.org/10.29313/jra.v2i2.1331>.

Mulyanti, Dwinta, and Ai Nurhayati. “Penerapan Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Untuk Menilai Kinerja Keuangan UMKM Di Jawa Barat.” *Ekono Insentif* 16, no. 2 (December 31, 2022): 63–81. <https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>.

———. “Penerapan Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Untuk Menilai Kinerja Keuangan Umkm Di Jawa Barat.” *Ekono Insentif* 16, no. 2 (December 31, 2022): 63–81. <https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>.

Nadia Azalia Putri. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kapabilitas Inovasi Terhadap Keunggulan Bersaing Dan UMKM Kerajinan Tangan Di Kabupaten Jember” 2 (June 2022).

Nilasari, Ayunda Putri, Retnosari Retnosari, Endang Kartini Panggiarti, and Erni Puji Astutik. “Increased E-Commerce and Fintech Transactions During the Covid-19 Pandemic.” *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi* 20, no. 2 (2022). <https://doi.org/10.31603/bisnisekonomi.v20i2.5963>.

Novia Ayu Wulandari, Dwi, and Ra Sista Paramita. “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan E-Commerce Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Coffee Shop) Di Kabupaten Kabupaten Jember.” *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan* 9, no. 18 (2023): 199–210. <https://doi.org/10.5281/zenodo.8310853>.

- Octavina, Larissa Adella, and Maria Rio Rita. "Digitalisasi Umkm, Literasi Keuangan, Dan Kinerja Keuangan : Studi Pada Masa Pandemi Covid-19." *STIE Perbanas Press 2021 11* (2021).
- Olivia, Jennifer, and Sylvie Nurfebriaraning. "Pengaruh Video Advertising Tokopedia Versi 'Jadikan Ramadan Kesempatan Terbaik' Terhadap Respon Afektif Khalayak" 7 (2019).
- Pratiwi, Ana, Fitriatul Muqmiroh, Pengaruh Kinerja, Keuangan Terhadap, Uin Kiai, Haji Achmad, and Siddiq Jember. "Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Di Indonesia" 2 (2022).
- Primandari, Novegya Ratih, Eva Yuniarti Utami, Arif Nurhakim, Nur Zarliani Uli, and Bakti Utomo. "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Umkm Di Indonesia." *Badan Riset Dan Inovasi Nasional*. Vol. 08, 2024.
- "Q.S Ar-Ra'd : 11," 2025. <https://kemenag.go.id/>.
- Rahardjo B., Ikhwan K., and Siharis Alkadri Kusalandra. "Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Perkembangan Umkm Di Kota Magelang," 2019.
- Rahmidani, Rose. "Penggunaan E-Commerce Dalam Bisnis Sebagai Sumber Keunggulan Bersaing Perusahaan," 2015. <http://www.apjii.or.id/v2/index.php/read/article/apjii-at-media/133/2012-pengguna-internet-di-indonesia->.
- Ridwan, and Sunarto. *Pengantar Statistika Untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Ekonomi, Komunikasi Dan Bisnis*. Bandung: Alfabeta Press, 2014.
- Riyanto, Slamet, and Hatmawan. *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan, Dan Eksperimen*. Deepublish, 2020.
- Roestanto, Apriliani. *Literasi Keuangan*. Yogyakarta: Istana Media, 2017.
- RS, Zalukhu, Hutauruk RPS, Collyn D, Jayanti. S SE, Sinaga M, and Hardiyanti. D SW. "Pengaruh E-Commerce Dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Keuangan UMKM." *MENAWAN: Jurnal Riset Dan Publikasi Ilmu Ekonomi* 2, no. 1 (January 31, 2024): 310–22. <https://doi.org/10.61132/menawan.v2i1.442>.
- "Sejarah UMKM Jember," 2024. <https://www.kaskus.co.id/thread/5e40cae85cf6c455c8608df7/sejarah-umkm-di-jember>.
- Selvi. *Literasi Keuangan Masyarakat*. Gorontalo: Ideas, 2018.

- Septiani, Risa Nadya, and Eni Wuryani. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo." *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana* 9, no. 8 (2020). <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2020.v09.i08.p16>.
- Sholeha, Amelia, and Anisa Sains Kharisma. "Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Kinerja Umkm Melalui Mediasi Akses Keuangan Di Provinsi Jawa Tengah, Indonesia." *Bina Bangsa Ekonomika* 17, no. 2 (2024): 1571–86. <https://doi.org/10.46306/jbbe>.
- Sihwahjoeni, Sihwahjoeni, Marija Marija, and Gaguk Apriyanto. "Pengaruh Financial Capital, Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil Dan Menengah (UKM) Di Kota Malang." *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan* 7, no. 1 (March 31, 2021). <https://doi.org/10.26905/ap.v7i1.5464>.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2017.
- . *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta, 2013.
- Sujarweni, W. *Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif*. Yogyakarta: Pustaka Baru, 2018.
- Suparyanto, and Rosad. "Pengaruh Literasi Keuangan Dalam Penyadap Disabilitas Pelaku Usaha Kecil Di Kabupaten Sleman," 2020, 248–53.
- Tim Penyusun. *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah*. Jember: UIN Kiai Haji Achmad Siddiq, 2022.
- Triandra, Nanda, Denny Hambali, Nurasia, and Nadhira Rosalina. "Analisis Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm (Studi Kasus Pada Umkm Di Kabupaten Sumbawa)." *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia* 4, no. 1 (2019). <https://doi.org/10.37673/jebi.v4i1.259>.
- "Visi Misi UMKM," 2024. <https://diskopum.jemberkab.go.id/>.
- William J. Stanton. *Dasar-Dasar Pemasaran*. Ketujuh Jilid I. Jakarta: Erlangga, n.d.
- Yadewani, Dorris, and Reni Wijaya. "Pengaruh E-Commerce Terhadap Minat Berwirausaha." *Jurnal RESTI (Rekayasa Sistem Dan Teknologi Informasi)* 1, no. 1 (2017): 64–69. <https://doi.org/10.29207/resti.v1i1.6>.
- Zahriyah, Aminatus, M Si Suprianik, M Si, Agung Parmono, and M Si Mustofa. *EKONOMETRIKA Teknik Dan Aplikasi Dengan SPSS*. Mandala Press, 2021.

Surat Keterangan Lampiran Naskah Skripsi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <https://febi.uinkhas.ac.id/>



SURAT KETERANGAN

Kami selaku pembimbing skripsi dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : Monica Adelia Putri
NIM : 212105030048
Program Studi/Fakultas : Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Telah melengkapi lampiran naskah skripsi sesuai ketentuan buku pedoman akademik dan berhak diverifikasi untuk mendaftar ujian skripsi, antara lain :

No	Lampiran	Ada	Tidak
1	Lembar persetujuan Pembimbing	√	
2	Matrik Penelitian	√	
3	Surat Pernyataan Keaslian Bermaterai dan ditandatangani	√	
4	Pedoman Wawancara/ Angket Penelitian	√	
5	Surat Izin Penelitian	√	
6	Surat Keterangan Selesai Penelitian	√	
7	Jurnal Kegiatan Penelitian	√	
8	Dokumentasi Penelitian (Kualitatif dan Kuantitatif Data Primer)	√	
9	Lampiran Data Sekunder (Hasil penghitungan SPSS dll atau penelitian kuantitatif data sekunder)	√	
10	Surat keterangan screening turnitin 25% (Bagian Akademik)	√	
11	Surat Keterangan Selesai Bimbingan Skripsi	√	
12	Mensitasi 5 artikel jurnal dosen FEBI (sesuai dengan topik penelitian)	√	
13	Biodata	√	

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 26 Februari 2025
Pembimbing

Aminatus Zahriyah, S.E. M.Si
NIP.198907232019032012



Matrik Penelitian

Judul Penelitian	Variabel	Indikator	Sumber Data	Metode Penelitian	Rumusan Masalah
Pengaruh <i>E-Commerce</i> , <i>Financial Technology</i> Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Kabupaten Jember	1. <i>E-commerce</i>	a. Kualitas Sistem b. Kualitas atau Keakuratan Informasi c. Kualitas atau Mutu Layanan	Data Primer : Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember (se-Kecamatan Kaliwates)	1. Pendekatan Penelitian Kuantitatif	a. Apakah <i>E-Commerce</i> berpengaruh signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember ? b. Apakah <i>Financial Technology</i> berpengaruh signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember ? c. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember ? d. Apakah <i>E-commerce</i> , <i>Financial Technology</i> dan Literasi Keuangan secara simultan berpengaruh terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jember ?
	2. <i>Financial Technology</i>	a. Efektifitas b. Persepsi Kemudahan c. Risiko		2. Jenis Penelitian : Kuantitatif Deskriptif	
	3. Literasi Keuangan	a. Pengetahuan Keuangan Dasar b. Tabungan dan Pinjaman c. Investasi		3. Teknik Pengumpulan Data : Kuesioner	
	4. Kinerja Keuangan	a. Pencapaian dalam Penjualan Produk b. Peningkatan Laba atau Profit c. Pencapaian Target Pendapatan		4. Teknik Analisis Data : a. Uji Instrumen : 1) Uji Validitas 2) Uji Reliabilitas b. Uji Asumsi Klasik 1) Uji Normalitas 2) Uji Heterokedasitas 3) Uji Multikolinieritas c. Analisis Linier Berganda d. Uji Koefisien Determinasi (R ²) e. Uji Hipotesis 1) Uji T (Parsial) 2) Uji F (Simultan)	

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Monica Adelia Putri
NIM : 212105030048
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institusi : UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa dalam hasil penelitian ini tidak terdapat unsur-unsur penjiplakan karya penelitian atau karya ilmiah yang pernah dilakukan atau dibuat orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari ternyata hasil penelitian ini terbukti terdapat unsur-unsur penjiplakan dan ada klaim dari pihak lain, maka saya bersedia untuk diproses sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Jember, 03 Maret 2025
Saya yang menyatakan

A 10,000 Rupiah Indonesian postage stamp is shown. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', '10000', 'METRA', and 'TEK'. A signature, which appears to be 'Monica Adelia', is written across the stamp. The serial number '00D51AJX891881017' is visible at the bottom of the stamp.

Monica Adelia Putri
NIM. 212105030048

Kuesioner Penelitian

1. Identitas Responden

- a. Nama :
- b. Jenis Usaha :
- c. Nama Usaha :
- d. Jenis Kelamin :
- e. Lama Berdiri Usaha :
- f. Omset Penghasilan :
 - a) Harian :
 - b) Mingguan :
 - c) Bulanan :

2. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Berikan tanda (√) pada kolom yang tersedia, kemudian pilih sesuai keadaan yang sebenarnya. Jawaban yang tersedia berupa *skala likert* yaitu antara 1-5, yang mempunyai arti :

- 5 = Sangat Setuju (SS)
- 4 = Setuju (S)
- 3 = Kurang Setuju (KS)
- 2 = Tidak Setuju (TS)
- 1 = Sangat Tidak Setuju (STS)

3. Kuesioner

- a. *E-commerce*

No	Pernyataan	Alternatif Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Saya merasa sistem <i>e-commerce</i> mudah diakses kapan saja dan di mana saja.					
2	Saya jarang mengalami gangguan teknis saat menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> untuk transaksi.					
3	Sistem selalu memberikan respons yang cepat ketika saya melakukan transaksi atau pengelolaan keuangan.					
4	Saya merasa informasi yang diberikan oleh sistem <i>e-commerce</i> mudah dipahami.					
5	Saya melihat bahwa laporan transaksi dan data dalam sistem selalu diperbarui secara berkala.					
6	Saya percaya informasi keuangan atau transaksi yang disediakan oleh sistem benar-benar akurat dan dapat saya verifikasi.					

7	Ketika saya menghadapi kendala teknis, saya selalu mendapatkan bantuan tepat waktu.					
8	Saya merasa layanan e-commerce dan <i>financial technology</i> selalu profesional dan memberikan pengalaman yang memuaskan.					

b. *Financial Technology*

No	Pernyataan	Alternatif Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Saya merasa platform e-commerce membantu mempercepat transaksi usaha saya.					
2	<i>Financial technology</i> yang saya gunakan memungkinkan dapat mengelola keuangan usaha dengan lebih efisien.					
3	<i>Financial technology</i> membantu meningkatkan akurasi dan produktivitas dalam pengelolaan keuangan usaha saya.					
4	Saya merasa mudah memahami cara menggunakan platform e-commerce untuk memasarkan produk saya.					
5	<i>Financial technology</i> yang saya gunakan menyediakan fitur-fitur yang sesuai dengan kebutuhan usaha saya.					
6	Saya merasa aman menggunakan e-commerce untuk menjual produk atau jasa usaha saya.					
7	Platform <i>financial technology</i> jarang mengalami gangguan teknis yang menghambat aktivitas usaha saya.					

c. Literasi Keuangan

No	Pernyataan	Alternatif Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Saya memahami pentingnya mencatat pemasukan dan pengeluaran usaha setiap hari.					
2	Saya dapat membedakan antara kebutuhan usaha dan kebutuhan pribadi.					
3	Saya menyisihkan sebagian pendapatan					

	usaha untuk ditabung secara rutin.					
4	Saya menggunakan pinjaman dari <i>financial technology</i> atau bank untuk memperluas atau meningkatkan usaha saya.					
5	Saya mengetahui pentingnya berinvestasi untuk mengembangkan usaha dimasa depan.					
6	Saya memanfaatkan hasil keuntungan dari usaha saya untuk diinvestasikan ke dalam usaha atau aset lainnya.					

d. Kinerja Keuangan

No	Pernyataan	Alternatif Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Saya merasa platform <i>e-commerce</i> mempermudah menjual produk kepada pelanggan.					
2	Saya mampu mencapai target penjualan produk yang lebih tinggi setiap bulan setelah menggunakan <i>e-commerce</i> .					
3	Saya mampu mengelola keuntungan usaha dengan lebih baik karena adanya akses ke laporan keuangan dari platform <i>financial technology</i> .					
4	Saya dapat mencapai pertumbuhan laba usaha yang signifikan sejak menggunakan <i>e-commerce</i> dan <i>financial technology</i> secara terintegrasi.					
5	Saya sering mencapai target pendapatan yang saya tetapkan sejak menggunakan <i>e-commerce</i> untuk usaha saya.					
6	Saya merasa platform <i>e-commerce</i> membantu memperluas pangsa pasar saya, sehingga pendapatan usaha meningkat.					



PEMERINTAH KABUPATEN JEMBER
CAMAT KALIWATES

JL. HAYAM WURUK NO.167 TELP. (0331) 487741
JEMBER 68136

Jember, 11 Februari 2025

Nomor : 074/160 /35.09.01/2025
Sifat : Penting
Lampiran : ---
Perihal : IJIN PENELITIAN

Kepada
Yth. Sdr. Lurah se wilayah Kecamatan
Kaliwates
di -
JEMBER

Berdasarkan surat Rekomendasi Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Jember tanggal 11 Februari 2025 Nomor: 074/0541/415/2025 maka bersama ini apabila tidak mengganggu kewenangan dan ketentuan yang berlaku, diharapkan memberi bantuan, tempat dan atau data seperlunya untuk kegiatan dimaksud
Kepada:

Nama : **MONICA ADELIA PUTRI**
NIM : 212105030048
Intansi : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq/ Ekonomi Bisnis Islam / Akuntansi Syariah.
Alamat : Jl. Mataram No.01 Kel.Mangli,Kec.Kaliwates,Jember,Jawa Timur.
Keperluan : Melaksanakan kegiatan Penelitian dengan judul/Pengaruh E.commerce Finansial technology dan Leterasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)Kabupaten Jember.
Lokasi : Seluruh Kelurahan di Kecamatan Kaliwates
Waktu : 11 Februari 2025 s/d 28 Februari 2025
Catatan:

1. Kegiatan dimaksud benar-benar untuk Kepentingan Pendidikan.
2. Tidak dibenarkan melakukan aktivitas politik.
3. Apabila situasi dan kondisi wilayah tidak memungkinkan akan dilakukan penghentian kegiatan.

Demikian atas perhatian dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.


Kasi Pemerintahan
Drs. AGUS PRISDIONO
NIP. 19670802 199203 1 010



PEMERINTAH KABUPATEN JEMBER
CAMAT KALIWATES

JL. HAYAM WURUK NO.167 TELP. (0331) 487741
JEMBER 68136

SURAT KETERANGAN

Nomor: 072 / 72 / 35.09.01 / 2025

Yang bertandatangan dibawah ini Camat Kaliwates Kabupaten Jember,
menerangkan bahwa :

Nama : **MONICA ADELIA PUTRI**
NIM : 212105030048
Instansi / Fak. : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq/Ekonomi
Bisnis Islam/Akuntansi Syariah
Alamat : Jl. Mataram NO.1 Kelurahan Mangli, Kec. Kaliwates
Kabupaten Jember.

Telah menyelesaikan Penelitian di Tujuh Kelurahan yang ada di wilayah Kecamatan
Kaliwates mulai tanggal 11 Februari 2025 s/d 28 Februari 2025

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana
mestinya.


A.N. CAMAT
Kasi Pemerintahan
Drs. AGUS PRISDIONO
NIP. 19670802 199203 1 010

JURNAL KEGIATAN PENELITIAN

Nama : Monica Adelia Putri

NIM : 212105030048

Judul : Pengaruh *E-Commerce*, *Financial Technology* Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Kabupaten Jember

No	Tanggal	Uraian Kegiatan
1	12 September 2024	Pengajuan Judul Skripsi
2	20 September 2024	Acc Judul Skripsi
3	01 Oktober 2024	Penyusunan Proposal
4	07 November 2024	Acc Proposal
5	19 November 2024	Seminar Proposal
7	04 Februari 2025	Penyebaran Kuesioer
8	19 Februari 2025	Analisis Data
9	21 Februari 2025	Penyusunan Naskah Skripsi
10	24 Februari 2025	Acc Skripsi

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

DOKUMENTASI PENELITIAN

Pertanyaan Jawaban 396 Setelan

Ringkasan Pertanyaan Individual

NAMA
396 jawaban

- Indah
- Qibtiyah
- Irwan
- Rianto
- Lindawati
- Rama
- Hariyanto
- Lilik
- Faisol



Pertanyaan Jawaban 396 Setelan

JENIS USAHA
396 jawaban

- Makanan
- Makanan dan Minuman
- Makanan
- Pakaian
- Minuman
- Laundry
- Toko Sembako
- Sembako
- Toko sembako



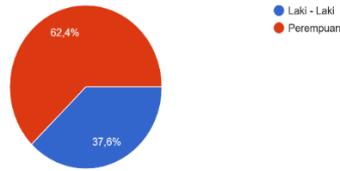
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Pertanyaan Jawaban 396 Setelan

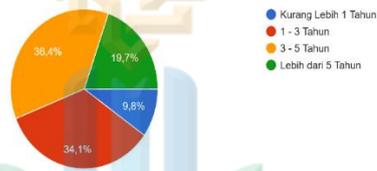
NAMA USAHA
396 jawaban

- Toko barokah
- Toko Barokah
- Warung Citra
- Batagor
- Browmeryuksri
- Warles Bu Happy
- Toko Badri
- Roti Roland Suyanto
- Warung aksara niki sae

JENIS KELAMIN
396 jawaban



LAMA BERTENAGA
396 jawaban



OMSET PENGHASILAN
396 jawaban



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

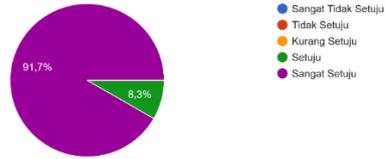
Pernah mendengar atau mendapatkan informasi tentang financial technology dalam ruang lingkungan transaksi keuangan.
396 jawaban



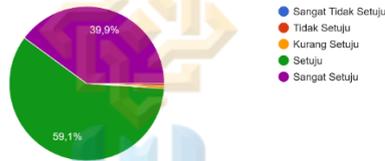
Menggunakan financial technology dalam transaksi keuangan maupun proses usaha yang dijalani selama ini.
396 jawaban



Saya merasa sistem e-commerce mudah diakses kapan saja dan dimana saja.
396 jawaban



Saya jarang mengalami gangguan teknis saat menggunakan aplikasi financial technology untuk transaksi.
396 jawaban



Sistem selalu memberikan respons yang cepat ketika saya melakukan transaksi atau pengelolaan keuangan.
396 jawaban



Saya merasa informasi yang diberikan oleh sistem e-commerce mudah dipahami.
396 jawaban



Saya melihat bahwa laporan transaksi dan data dalam sistem selalu diperbarui secara berkala.
396 jawaban



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Saya percaya informasi keuangan atau transaksi yang disediakan oleh sistem benar-benar akurat dan dapat saya verifikasi.

396 jawaban



Ketika saya menghadapi kendala teknis, saya selalu mendapatkan bantuan tepat waktu.

396 jawaban



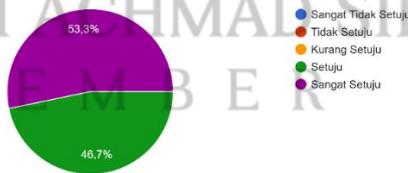
Saya merasa layanan e-commerce dan financial technology selalu profesional dan memberikan pengalaman yang memuaskan.

396 jawaban



Saya merasa platform e-commerce membantu mempercepat transaksi usaha saya.

396 jawaban



Financial Technology yang saya gunakan memungkinkan dapat mengelola keuangan usaha dengan lebih efisien.

396 jawaban



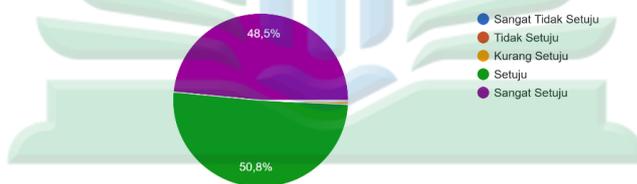
Financial Technology membantu meningkatkan akurasi dan produktivitas dalam pengelolaan keuangan usaha saya.
396 jawaban



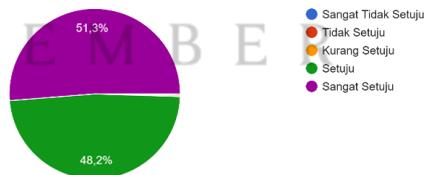
Saya merasa mudah memahami cara menggunakan platform e-commerce untuk memasarkan produk saya.
396 jawaban



Financial Technology yang saya gunakan menyediakan fitur-fitur yang sesuai dengan kebutuhan usaha saya.
396 jawaban



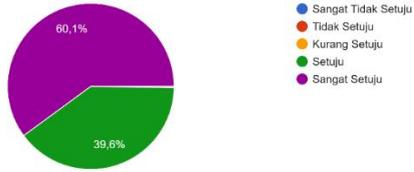
Saya merasa aman menggunakan e-commerce untuk menjual produk atau jasa usaha saya.
396 jawaban



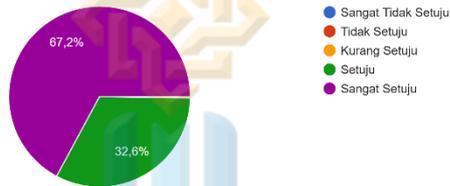
Platform financial technology jarang mengalami gangguan teknis yang menghambat aktivitas usaha saya.
396 jawaban



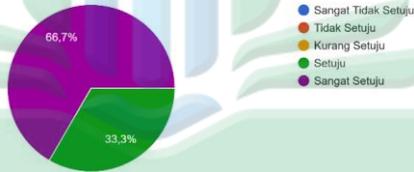
Saya memahami pentingnya mencatat pemasukan dan pengeluaran usaha setiap hari.
396 jawaban



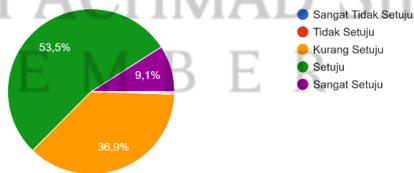
Saya dapat membedakan antara kebutuhan usaha dan kebutuhan pribadi.
396 jawaban



Saya menyisihkan sebagian pendapatan usaha untuk ditabung secara rutin.
396 jawaban



Saya menggunakan pinjaman dan financial technology atau bank untuk memperluas atau meningkatkan usaha saya.
396 jawaban



Saya mengetahui pentingnya berinvestasi untuk mengembangkan usaha dimasa depan.
396 jawaban



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
Jember

Saya memanfaatkan hasil keuntungan dari usaha saya untuk diinvestasikan ke dalam usaha atau aset lainnya.

396 jawaban



Saya merasa platform e-commerce mempermudah menjual produk kepada pelanggan.

396 jawaban



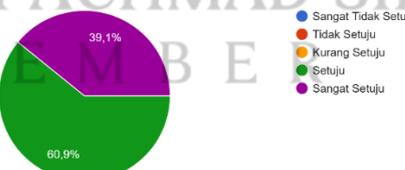
Saya mampu mencapai target penjualan produk yang lebih tinggi setiap bulan setelah menggunakan e-commerce.

396 jawaban



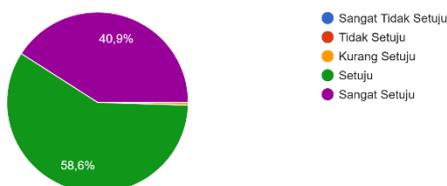
Saya mampu mengelola keuntungan usaha dengan lebih baik karena adanya akses laporan keuangan dari platform financial technology.

396 jawaban



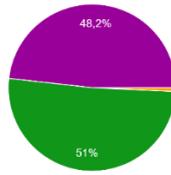
Saya dapat mencapai pertumbuhan laba usaha yang signifikan sejak menggunakan e-commerce dan financial technology secara terintegrasi.

396 jawaban



Saya sering mencapai target pendapatan yang saya tetapkan sejak menggunakan e-commerce untuk usaha saya.

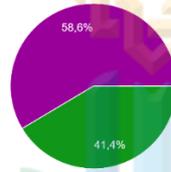
396 jawaban



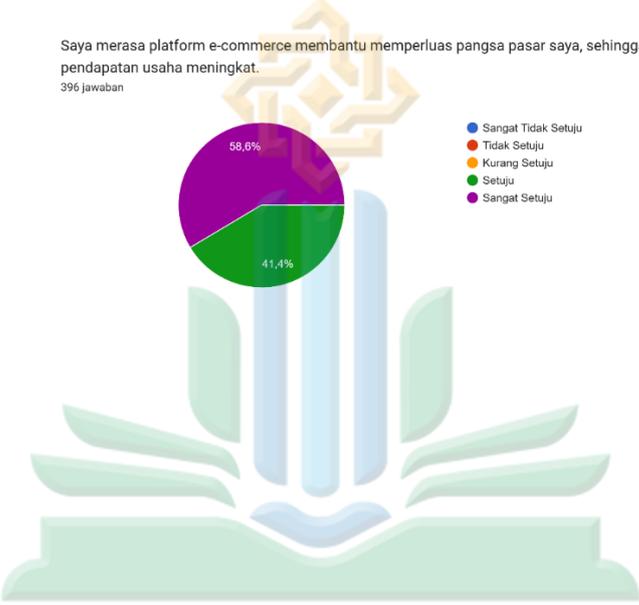
- Sangat Tidak Setuju
- Tidak Setuju
- Kurang Setuju
- Setuju
- Sangat Setuju

Saya merasa platform e-commerce membantu memperluas pangsa pasar saya, sehingga pendapatan usaha meningkat.

396 jawaban



- Sangat Tidak Setuju
- Tidak Setuju
- Kurang Setuju
- Setuju
- Sangat Setuju



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R



TABULASI DATA

No	E-commerce (X1)								X1	Financial Technology (X2)							X2	Literasi Keuangan (X3)						X3	Kinerja Keuangan (Y)						Y
	1	2	3	4	5	6	7	8		1	2	3	4	5	6	7		1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6	
1	5	5	5	5	4	5	4	5	38	4	5	4	5	5	5	4	32	5	5	4	3	4	4	25	4	5	5	4	4	4	26
2	5	4	5	4	4	4	5	4	35	4	4	5	4	4	4	5	30	4	5	4	4	5	5	27	5	4	4	5	5	5	28
3	5	5	4	4	4	4	5	4	35	5	4	4	4	4	5	5	31	4	5	5	3	4	4	25	4	5	4	5	5	5	28
4	5	4	5	4	4	5	4	4	35	4	4	4	5	4	5	5	31	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	4	4	4	27
5	5	4	5	5	4	4	4	5	36	5	4	5	4	5	4	5	32	4	5	5	3	5	5	27	4	4	4	4	5	5	26
6	5	5	4	4	5	4	5	5	37	5	4	5	5	5	5	4	33	5	5	5	4	5	5	29	5	4	4	4	4	4	25
7	5	4	5	4	5	4	5	5	37	4	4	5	5	5	4	5	32	4	5	5	4	5	4	27	4	4	5	5	5	5	28
8	5	5	4	5	4	4	4	4	35	4	4	4	4	4	5	5	30	5	5	4	4	4	4	26	5	4	4	4	4	5	26
9	5	4	4	5	4	4	4	4	34	5	5	5	4	5	5	5	34	4	5	5	3	4	5	26	4	4	4	4	4	5	25
10	5	5	5	4	4	5	5	5	38	5	5	4	5	4	5	5	33	5	5	4	5	5	5	29	5	4	4	4	4	4	25
11	5	4	4	4	5	5	5	4	36	4	4	4	5	5	5	5	32	4	5	5	3	5	5	27	4	4	5	4	4	5	26
12	5	4	5	5	5	4	5	5	38	4	5	5	5	5	4	5	33	4	5	4	3	5	4	25	4	4	4	5	5	5	27
13	5	5	5	4	4	4	4	5	36	4	4	4	5	5	5	5	32	5	5	5	4	5	4	28	4	4	4	4	5	5	26
14	5	4	5	5	4	4	5	4	36	5	5	5	5	4	4	4	32	5	5	5	4	5	4	28	5	5	5	5	5	5	30
15	5	4	5	4	5	5	5	5	38	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	5	4	4	4	27	5	4	5	5	4	5	28
16	5	5	4	5	5	5	4	4	37	4	4	4	4	4	5	5	30	5	5	5	5	5	4	29	4	5	5	5	4	4	27
17	5	5	5	4	4	4	4	5	36	4	5	4	5	4	4	5	31	4	5	5	3	4	4	25	4	4	4	4	5	5	26
18	5	4	4	4	5	5	5	5	37	4	4	4	5	5	4	5	31	5	4	5	4	4	5	27	4	4	4	4	4	4	24
19	5	5	4	4	4	5	5	5	37	4	4	4	5	4	5	5	31	4	5	4	4	5	5	27	5	5	4	4	4	5	27
20	5	4	5	4	4	4	5	4	35	4	5	4	5	4	4	5	31	4	4	5	3	4	4	24	4	5	4	4	4	4	25
21	5	5	5	4	4	5	5	5	38	5	5	4	5	5	5	5	34	5	5	5	3	4	4	26	4	5	5	4	5	5	28
22	5	5	4	5	4	5	5	4	37	4	4	4	4	4	5	5	30	5	5	5	4	4	4	27	4	4	4	4	4	5	25
23	5	4	4	4	4	4	5	5	35	5	4	5	5	5	4	4	32	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	5	4	25
24	5	5	4	5	4	4	5	4	36	5	5	4	5	4	5	4	32	4	5	5	5	4	5	28	5	5	5	4	5	4	28



25	5	5	4	5	5	4	5	4	37	4	5	4	5	4	4	4	30	4	5	5	4	5	5	28	5	5	4	5	4	5	28
26	5	4	4	5	5	5	5	5	38	5	4	5	5	5	5	5	34	5	5	5	4	5	4	28	4	4	4	4	5	5	26
27	5	4	4	5	4	5	4	4	35	4	4	5	4	5	5	4	31	5	5	5	4	5	5	29	4	5	4	5	4	5	27
28	5	4	4	4	5	5	4	4	35	5	5	4	5	5	5	5	34	4	5	5	4	5	5	28	5	5	4	5	5	4	28
29	5	5	4	5	5	4	5	5	38	4	5	5	5	4	4	4	31	5	5	5	4	4	4	27	4	4	4	4	4	5	25
30	5	4	4	5	5	5	5	4	37	5	4	4	5	5	5	5	33	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	5	4	5	29
31	5	4	5	4	4	5	5	5	37	5	5	4	5	4	5	4	32	5	5	5	4	5	5	29	5	5	4	4	5	5	28
32	5	4	5	4	5	4	4	4	35	4	4	4	4	4	4	5	29	4	5	5	4	5	4	27	5	4	5	4	5	4	27
33	5	4	4	5	5	5	4	4	36	5	4	4	5	4	5	4	31	5	4	5	4	5	4	27	5	4	4	5	4	5	27
34	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	5	4	4	5	5	4	32	5	5	4	4	4	4	26	5	5	4	5	4	5	28
35	5	4	4	5	5	5	4	4	36	5	5	4	5	4	5	4	32	4	4	4	5	4	4	25	5	4	4	4	4	4	25
36	5	5	5	5	4	5	4	5	38	4	4	5	4	4	4	5	30	4	4	4	4	5	4	25	5	4	4	4	4	5	26
37	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	5	4	4	5	5	5	33	5	5	5	4	5	5	29	4	5	5	4	5	5	28
38	5	5	5	4	5	5	4	5	38	4	5	4	5	4	5	4	31	5	5	4	3	5	5	27	5	4	5	4	5	5	28
39	4	4	4	5	5	5	5	5	37	5	5	5	4	4	4	5	32	5	4	5	4	5	5	28	5	5	5	5	5	5	30
40	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	4	4	4	5	5	5	32	5	5	5	4	4	4	27	4	4	5	4	5	5	27
41	5	4	4	4	4	5	4	4	34	4	4	4	5	4	4	4	29	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	5	5	26
42	5	5	5	4	5	5	5	5	39	5	4	5	5	5	5	5	34	5	5	5	5	5	4	29	5	4	5	5	5	5	29
43	5	4	5	4	4	4	4	5	35	4	4	4	4	4	5	3	28	4	4	4	4	4	4	24	5	4	4	4	4	4	25
44	5	5	5	5	5	4	4	5	38	5	5	5	5	4	5	5	34	5	4	4	3	4	4	24	5	4	5	4	4	5	27
45	5	4	5	5	4	4	4	5	36	5	5	4	4	5	5	5	33	4	5	5	4	4	4	26	4	4	4	4	4	4	24
46	5	4	5	5	5	4	4	5	37	4	5	4	5	4	5	4	31	4	5	5	4	5	5	28	5	4	4	5	4	4	26
47	5	5	5	5	5	5	4	5	39	5	4	5	4	5	4	4	31	4	5	5	4	5	5	28	5	4	5	4	5	5	28
48	5	5	4	5	4	4	5	4	36	4	5	5	5	5	4	4	32	5	5	5	4	4	4	27	5	5	5	4	4	4	27
49	5	4	4	5	4	5	4	4	35	4	5	5	5	4	4	4	31	5	5	5	4	5	4	28	5	4	4	4	4	5	26
50	5	4	5	4	5	5	4	5	37	4	5	4	5	5	5	4	32	5	5	5	3	4	5	27	5	4	4	4	5	4	26
51	5	5	4	4	5	5	4	4	36	4	5	4	5	4	4	4	30	5	4	5	4	5	5	28	4	4	5	5	5	5	28
52	4	5	4	4	5	5	5	5	37	5	5	4	5	5	4	5	33	5	4	5	3	4	4	25	5	5	5	4	5	4	28



53	5	5	5	4	5	5	4	4	37	5	4	4	5	5	5	5	33	5	5	5	4	5	5	29	5	5	4	4	5	5	28
54	5	5	5	5	5	4	5	4	38	5	4	5	4	4	5	4	31	5	5	5	4	5	4	28	4	5	4	5	5	4	27
55	5	5	5	5	4	5	5	4	38	5	5	5	4	5	5	4	33	5	5	4	4	4	4	26	4	5	5	4	4	5	27
56	5	4	4	5	4	5	4	4	35	5	4	5	4	5	4	4	31	4	5	5	4	5	4	27	5	5	4	4	5	4	27
57	5	5	4	5	4	5	4	5	37	4	5	4	4	5	5	4	31	5	5	5	4	5	4	28	4	4	4	5	4	5	26
58	5	5	5	5	5	5	5	4	39	5	5	4	5	5	4	5	33	4	5	5	5	5	4	28	5	4	5	5	4	4	27
59	5	5	4	4	4	5	4	4	35	5	5	5	4	4	5	5	33	5	4	5	5	4	4	27	5	5	5	4	4	4	27
60	5	4	4	4	4	4	4	4	33	5	5	4	4	4	5	5	32	4	5	5	5	5	5	29	5	4	4	4	4	4	25
61	5	4	5	5	5	4	5	5	38	5	4	5	5	5	4	5	33	5	5	4	5	5	5	29	5	5	4	5	5	5	29
62	5	5	5	5	5	4	4	5	38	5	5	5	5	5	5	4	34	5	4	5	5	4	5	28	3	5	4	5	5	5	27
63	5	5	4	4	4	4	5	4	35	5	4	5	4	4	4	5	31	4	4	4	4	4	4	24	5	4	4	4	4	5	26
64	5	4	5	4	5	4	5	4	36	4	5	4	5	4	4	5	31	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30
65	5	4	5	5	4	4	5	4	36	4	5	4	5	4	5	4	31	4	4	5	3	5	5	26	5	5	5	5	4	5	29
66	5	4	5	5	5	5	4	5	38	5	5	5	5	4	4	5	33	5	5	5	3	5	5	28	5	5	5	5	5	5	30
67	5	5	5	4	5	4	5	5	38	4	5	5	5	5	4	4	32	5	5	5	5	4	4	28	4	4	4	5	5	4	26
68	5	4	5	4	5	5	5	4	37	5	4	5	4	5	4	5	32	5	4	5	4	5	5	28	5	5	5	4	5	5	29
69	5	5	4	5	4	4	5	5	37	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	5	3	5	5	28	4	4	4	5	5	5	27
70	4	4	4	4	5	4	4	5	34	4	5	4	4	5	5	4	31	4	4	4	4	4	4	24	4	4	5	5	4	4	26
71	5	4	5	5	5	4	4	4	36	5	4	5	5	5	5	5	34	5	5	5	4	4	4	27	4	4	5	5	5	5	28
72	5	4	4	5	5	5	4	5	37	5	4	4	4	5	5	5	32	5	5	5	4	4	4	27	4	4	4	5	5	5	27
73	5	4	5	5	4	5	4	5	37	4	4	4	5	4	5	4	30	5	4	5	3	4	5	26	5	4	5	5	5	4	28
74	5	5	4	5	4	5	5	5	38	5	4	5	4	5	4	5	32	5	5	4	4	5	5	28	4	4	5	4	5	5	27
75	5	5	5	4	4	5	4	5	37	5	4	4	4	4	5	5	31	4	5	5	4	5	5	28	5	4	4	4	5	5	27
76	5	5	4	4	4	4	4	4	34	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24	4	4	5	4	4	4	25
77	5	4	5	5	5	5	5	5	39	4	4	5	4	4	4	4	29	5	4	4	3	5	4	25	4	5	4	4	5	4	26
78	5	4	5	5	5	5	5	4	38	5	5	4	5	5	4	4	32	4	4	4	5	5	4	26	4	4	4	4	4	4	24
79	5	5	4	5	4	5	4	5	37	4	5	5	4	4	5	4	31	5	5	5	3	4	5	27	5	5	5	5	5	4	29
80	5	4	5	4	5	5	5	4	37	5	4	4	5	4	4	5	31	5	5	5	3	4	4	26	4	5	5	5	4	5	28



81	5	5	4	5	5	4	5	4	37	5	5	5	5	5	4	5	34	5	5	4	4	5	5	28	5	5	5	4	4	4	27
82	4	3	4	4	5	4	4	4	32	4	5	4	3	4	4	4	28	5	5	4	3	4	4	25	4	4	5	4	4	4	25
83	5	4	5	4	5	4	5	5	37	5	4	4	5	5	4	4	31	5	4	5	3	4	5	26	5	4	4	4	4	5	26
84	5	5	4	4	5	4	4	5	36	4	5	5	4	4	5	5	32	5	5	4	4	4	4	26	5	5	5	5	5	5	30
85	5	4	5	5	4	5	4	4	36	5	5	5	5	5	4	5	34	5	5	4	4	5	5	28	5	4	4	5	5	5	28
86	5	5	5	4	4	4	4	4	35	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	5	3	5	5	26	5	5	4	4	4	4	26
87	5	4	4	5	4	4	5	4	35	5	4	5	5	4	5	5	33	5	5	5	3	5	5	28	4	4	4	4	5	5	26
88	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	4	5	4	4	5	4	31	5	5	5	3	4	5	27	5	5	4	4	5	5	28
89	5	5	5	4	5	5	4	5	38	4	5	4	5	4	5	4	31	5	5	5	4	4	5	28	5	5	4	4	5	5	28
90	5	4	4	5	4	5	4	5	36	5	5	5	5	4	5	3	32	5	5	5	3	5	5	28	5	4	4	4	5	5	27
91	5	5	5	4	4	4	4	5	36	4	4	5	4	5	4	5	31	4	5	5	4	5	4	27	5	5	4	5	4	5	28
92	4	4	4	5	5	5	5	5	37	5	4	4	5	5	4	5	32	5	5	5	4	5	5	29	5	4	5	4	5	5	28
93	5	5	5	5	5	4	5	5	39	5	5	4	4	5	5	5	33	5	4	5	3	5	5	27	5	4	4	5	4	5	27
94	5	4	4	5	4	5	4	5	36	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	5	3	5	4	27	4	5	4	5	4	5	27
95	4	2	4	4	4	4	4	4	30	4	4	4	1	2	2	3	20	2	3	4	3	4	2	18	2	3	4	4	4	4	21
96	5	5	4	5	4	4	5	4	36	5	5	5	4	4	4	5	32	5	5	5	4	4	4	27	4	5	4	4	4	5	26
97	5	4	4	4	5	5	4	5	36	4	4	4	5	5	4	5	31	5	5	5	4	5	5	29	5	4	4	5	5	4	27
98	4	5	4	5	4	4	4	4	34	5	4	5	5	5	4	5	33	4	4	4	5	5	27	4	4	4	4	4	4	5	25
99	5	4	4	4	5	5	5	4	36	5	5	5	4	4	5	4	32	5	5	5	4	5	5	29	5	4	4	5	5	5	28
100	4	5	4	5	4	5	4	5	36	4	5	4	5	5	4	4	31	5	5	4	3	4	4	25	4	5	4	5	4	4	26
101	5	5	4	5	4	4	4	4	35	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	3	4	5	24	4	4	4	4	4	4	24
102	5	4	4	5	5	4	4	4	35	4	5	4	4	5	4	4	30	4	5	4	3	5	5	26	5	4	4	4	5	5	27
103	5	5	5	4	5	4	5	4	37	5	5	4	5	5	4	5	33	4	5	5	4	4	5	27	5	5	4	5	4	4	27
104	5	4	5	5	5	5	4	4	37	4	4	5	4	5	4	5	31	5	5	5	3	4	4	26	4	5	4	4	5	5	27
105	4	4	5	5	5	4	5	4	36	4	5	5	5	4	5	5	33	5	5	4	5	5	5	29	4	4	4	5	5	5	27
106	5	5	5	4	5	4	4	4	36	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	5	3	5	5	28	5	4	5	5	5	5	29
107	5	4	4	5	5	4	5	4	36	4	4	5	4	4	5	4	30	5	4	5	4	4	5	27	5	4	4	4	4	4	25
108	5	4	5	5	5	5	4	5	38	5	5	4	5	5	5	5	34	5	5	5	4	5	4	28	4	4	4	5	4	5	26



109	5	5	4	5	5	4	4	5	37	5	5	5	4	5	5	5	34	5	5	5	4	5	5	29	5	5	4	5	5	5	29
110	5	4	4	4	4	5	5	4	35	5	5	5	4	4	4	4	31	4	5	5	4	4	4	26	4	4	4	4	4	5	25
111	5	5	4	5	4	5	4	5	37	4	4	4	5	5	5	5	32	4	5	5	4	5	4	27	5	5	5	4	4	4	27
112	5	4	4	5	5	4	4	4	35	5	5	4	5	5	4	5	33	5	5	5	4	5	5	29	4	5	4	5	4	5	27
113	5	4	4	5	4	5	4	4	35	4	5	4	5	5	5	5	33	5	5	5	4	5	5	29	5	5	4	5	5	4	28
114	5	4	5	5	4	5	4	5	37	5	5	5	5	5	5	4	34	5	5	5	4	5	4	28	4	5	5	5	5	5	29
115	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	5	4	25
116	5	5	4	5	4	5	4	5	37	4	4	5	4	4	4	5	30	5	5	5	4	4	5	28	5	5	5	4	5	4	28
117	5	5	4	5	4	5	4	5	37	4	4	4	5	5	5	5	32	5	5	5	4	4	4	27	5	4	5	4	5	5	28
118	5	5	4	5	4	5	4	5	37	4	5	4	5	4	5	5	32	4	5	5	4	4	5	27	5	5	4	4	4	5	27
119	5	4	4	4	4	4	4	5	34	5	5	5	5	4	5	4	33	4	4	4	3	4	4	23	5	4	4	4	4	4	25
120	5	3	4	4	4	5	4	4	33	4	3	3	4	4	5	4	27	5	5	5	4	4	5	28	5	4	4	5	3	5	26
121	5	4	4	5	5	5	4	4	36	4	5	5	4	5	5	5	33	5	5	4	4	4	4	26	4	4	4	4	5	5	26
122	5	4	4	4	4	5	5	5	36	5	5	4	4	5	5	5	33	5	5	5	4	5	4	28	4	4	4	4	5	5	26
123	5	4	5	5	4	4	5	4	36	5	4	4	4	5	4	4	30	4	5	5	4	5	4	27	4	4	4	4	4	5	25
124	4	5	4	4	4	5	4	5	35	4	5	4	4	4	5	4	30	4	5	5	4	4	4	26	4	4	5	4	5	5	27
125	5	5	4	5	4	5	5	4	37	5	4	5	5	4	5	4	32	5	5	5	3	4	5	27	4	4	4	5	4	5	26
126	5	4	4	5	5	4	4	4	35	5	5	4	5	5	4	5	33	5	4	5	4	5	5	28	5	5	4	4	4	5	27
127	5	4	5	5	5	5	5	5	39	5	5	4	4	5	4	4	31	4	5	4	3	5	4	25	4	4	4	4	5	5	26
128	5	4	4	4	5	5	4	4	35	5	5	5	5	4	4	4	32	5	5	5	3	4	4	26	5	5	4	5	4	5	28
129	5	5	5	4	5	5	5	4	38	5	5	4	5	5	5	5	34	4	5	5	4	5	4	27	5	5	4	4	5	5	28
130	5	4	5	4	5	4	4	5	36	4	4	4	4	5	4	5	30	4	4	4	4	5	4	25	5	4	4	5	4	4	26
131	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	4	5	4	5	30	4	5	5	3	5	5	27	5	4	5	5	5	4	28
132	5	4	5	5	5	5	4	5	38	5	4	5	5	4	5	5	33	5	5	5	4	5	5	29	5	4	4	5	5	5	28
133	5	5	5	4	4	4	4	5	36	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	5	5	4	26	4	4	4	4	4	4	24
134	5	4	5	5	5	5	4	4	37	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	5	4	25
135	5	4	5	5	5	5	5	5	39	5	5	4	4	3	4	5	30	5	4	4	4	4	4	25	4	5	5	5	4	5	28
136	5	5	4	5	5	4	5	4	37	5	5	5	5	5	5	5	35	5	4	5	4	5	5	28	5	5	5	5	5	5	30



137	5	4	5	5	5	5	4	4	37	5	5	5	4	4	4	5	32	5	5	5	4	4	5	28	5	5	5	4	4	4	27
138	5	4	5	5	5	4	5	5	38	4	4	5	5	4	4	4	30	5	4	5	4	5	5	28	5	4	4	4	5	4	26
139	5	5	4	5	4	4	5	4	36	4	5	5	5	5	4	5	33	4	4	5	4	5	5	27	4	4	4	5	4	5	26
140	5	4	4	5	5	5	4	5	37	5	4	4	4	4	4	4	29	5	5	4	4	5	4	27	4	4	4	4	4	4	24
141	5	4	5	5	5	4	5	5	38	5	5	4	5	5	5	5	34	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30
142	5	4	4	4	4	4	5	4	34	5	4	5	4	5	5	4	32	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	4	4	4	27
143	5	4	5	4	5	4	4	4	35	5	5	5	4	4	4	4	31	5	5	5	4	5	5	29	5	5	4	4	5	5	28
144	5	4	4	4	4	4	5	4	34	5	4	4	4	4	4	4	29	4	4	5	3	4	4	24	4	4	4	4	5	5	26
145	5	5	5	5	4	5	5	5	39	5	4	5	5	5	4	4	32	5	5	5	3	5	5	28	4	5	5	5	5	5	29
146	5	5	4	5	5	5	5	4	38	5	5	5	5	4	5	5	34	4	5	5	3	5	5	27	5	5	5	5	5	5	30
147	5	4	4	4	4	4	4	4	33	5	5	5	4	5	4	5	33	5	4	5	4	5	5	28	5	5	5	5	5	5	30
148	5	5	5	5	4	4	5	5	38	5	5	5	5	4	5	4	33	5	5	5	5	5	4	29	5	5	5	3	4	5	27
149	5	5	4	4	4	4	4	5	35	5	4	5	4	4	5	4	31	5	4	4	3	4	5	25	4	4	5	4	5	4	26
150	5	4	5	4	4	4	4	4	34	5	5	5	5	4	5	4	33	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
151	5	4	4	5	4	4	5	5	36	4	4	5	4	4	5	5	31	5	5	5	4	5	5	29	4	4	4	4	4	4	24
152	5	4	4	5	4	5	4	5	36	4	4	5	5	4	4	5	31	4	5	5	4	5	4	27	4	4	5	4	5	5	27
153	5	4	5	4	4	4	4	5	35	5	5	5	4	5	5	4	33	5	5	5	4	5	5	29	4	5	4	5	5	5	28
154	5	4	5	5	4	5	5	4	37	5	5	4	5	5	5	5	34	5	5	5	4	5	5	29	4	4	4	4	4	5	25
155	5	5	4	4	5	4	5	4	36	4	5	4	5	4	5	5	32	4	4	5	4	5	4	26	5	5	5	5	5	5	30
156	5	4	5	5	4	4	4	5	36	5	5	5	4	4	4	4	31	5	4	4	4	5	5	27	5	5	5	5	4	4	28
157	4	5	4	4	5	4	4	4	34	4	5	5	4	4	5	4	31	4	4	5	4	4	4	25	4	5	5	5	4	5	28
158	5	4	5	5	4	5	5	4	37	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	4	5	4	28	5	5	5	5	5	5	30
159	5	4	4	4	5	5	5	4	36	5	4	5	5	5	4	5	33	5	4	5	4	4	5	27	4	5	4	4	5	5	27
160	4	5	5	4	4	4	4	4	34	4	5	4	5	4	4	4	30	5	4	4	3	4	4	24	5	5	4	4	4	4	26
161	4	4	5	4	4	4	5	4	34	4	5	5	4	4	4	5	31	4	4	5	4	5	5	27	4	4	4	4	4	5	25
162	5	4	4	4	5	4	5	4	35	5	4	5	5	4	4	4	31	5	4	4	4	5	4	26	4	5	4	4	4	4	25
163	5	4	5	4	5	4	5	5	37	4	5	4	4	5	4	5	31	4	5	5	4	5	5	28	5	5	5	5	5	4	29
164	5	5	4	4	4	4	5	5	36	4	4	5	5	5	5	5	33	4	5	5	4	4	4	26	4	4	4	5	5	4	26



165	5	5	4	5	4	5	5	5	38	5	4	5	4	5	5	5	33	5	5	5	3	4	5	27	5	5	5	5	5	4	29
166	5	4	4	5	5	4	4	5	36	4	5	4	4	4	5	4	30	4	4	4	3	4	4	23	4	5	5	5	4	5	28
167	5	5	5	5	4	4	5	5	38	5	5	4	5	5	4	5	33	5	5	5	4	4	4	27	4	5	5	4	4	5	27
168	5	5	5	4	5	4	5	5	38	5	4	5	4	4	4	4	30	4	4	4	5	5	5	27	4	4	4	5	4	5	26
169	5	4	5	5	4	4	5	5	37	5	4	5	4	5	5	5	33	5	5	4	3	5	5	27	4	5	5	4	4	4	26
170	5	4	5	5	5	4	5	5	38	4	4	5	5	5	4	5	32	4	5	5	3	5	5	27	4	4	4	4	5	5	26
171	5	4	4	4	4	5	4	4	34	4	5	4	4	4	5	4	30	5	4	4	4	4	4	25	5	5	5	5	4	5	29
172	5	5	4	5	5	4	4	5	37	5	4	4	4	4	4	5	30	5	5	5	4	4	4	27	4	5	5	4	4	4	26
173	5	5	5	4	4	5	5	5	38	5	5	4	4	4	5	4	31	5	5	4	3	4	4	25	4	5	4	4	4	4	25
174	5	5	5	5	5	4	4	4	37	4	5	5	4	4	4	5	31	4	5	4	3	5	5	26	4	5	4	5	5	5	28
175	5	5	4	4	4	5	4	4	35	5	4	4	5	4	4	5	31	4	5	4	3	5	5	26	4	4	4	4	5	5	26
176	5	4	4	5	5	5	4	4	36	4	5	5	5	5	5	4	33	5	5	5	4	5	5	29	5	5	4	5	4	5	28
177	5	4	5	4	4	4	5	5	36	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	5	5	4	29
178	5	5	4	4	5	5	4	5	37	4	4	5	5	4	5	5	32	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30
179	5	5	5	4	5	5	4	4	37	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	3	5	5	28	4	5	5	5	5	5	29
180	5	4	4	5	5	5	5	5	38	5	5	4	5	5	5	4	33	5	5	5	4	4	5	28	5	5	5	5	5	5	30
181	5	4	5	4	5	5	5	4	37	5	5	5	4	5	5	5	34	5	4	5	4	5	4	27	5	5	4	5	5	5	29
182	5	5	5	4	5	4	4	4	36	4	5	4	4	4	4	4	29	4	5	5	3	4	4	25	4	4	4	4	5	5	26
183	5	4	5	5	4	5	5	5	38	4	5	5	5	5	4	5	33	5	5	5	4	5	4	28	4	5	4	5	5	5	28
184	5	5	5	5	5	4	5	5	39	4	4	5	4	5	5	5	32	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	4	5	5	29
185	5	4	4	5	5	4	4	4	35	5	4	5	5	4	4	5	32	4	5	5	3	5	4	26	5	4	4	4	4	5	26
186	5	4	5	5	5	5	4	4	37	4	4	5	5	4	4	5	31	5	5	4	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30
187	4	5	4	5	5	5	4	4	36	5	5	4	4	4	5	5	32	4	5	4	4	4	4	25	5	5	5	4	5	5	29
188	5	4	5	5	4	5	4	4	36	5	4	4	5	4	5	4	31	4	4	4	5	4	4	25	5	4	4	4	4	5	26
189	5	4	5	4	4	5	4	4	35	5	5	5	5	5	5	5	35	4	5	4	3	4	4	24	5	5	5	5	5	5	30
190	5	4	4	5	5	5	5	5	38	5	4	5	5	5	5	4	33	5	5	5	4	5	5	29	4	4	4	4	4	5	25
191	5	4	5	4	5	4	4	5	36	4	4	5	4	4	5	4	30	4	5	4	3	4	4	24	4	4	4	5	4	4	25
192	5	4	4	5	5	4	4	4	35	4	4	5	4	4	4	5	30	4	5	5	5	4	4	27	5	5	5	4	5	5	29



193	5	4	4	5	4	5	5	5	37	4	5	5	4	4	5	4	31	4	5	4	3	4	5	25	5	4	4	5	4	4	26
194	5	4	5	5	5	4	5	4	37	5	4	5	5	5	4	5	33	4	5	4	3	4	4	24	4	4	4	5	5	5	27
195	5	5	5	4	4	4	4	4	35	4	5	4	5	4	4	4	30	5	4	4	4	4	5	26	5	4	4	4	4	4	25
196	5	5	4	5	4	5	5	5	38	5	5	5	5	5	5	5	35	4	5	5	3	4	5	26	5	5	5	4	5	5	29
197	5	5	4	5	5	5	4	5	38	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	3	4	4	26	5	5	4	5	5	5	29
198	5	5	5	5	5	4	5	4	38	5	4	4	5	4	5	5	32	5	4	5	4	5	5	28	5	4	4	4	4	5	26
199	5	5	5	4	4	5	4	4	36	4	4	4	5	4	5	4	30	4	5	5	4	5	4	27	5	4	4	4	4	4	25
200	5	4	5	5	5	4	4	4	36	5	4	4	4	4	4	5	30	4	4	5	3	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
201	5	5	5	4	4	4	5	5	37	5	5	4	5	4	4	5	32	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	5	5	4	29
202	5	5	4	5	5	5	5	4	38	5	4	5	5	5	4	4	32	5	4	4	5	4	4	26	5	4	4	5	5	5	28
203	5	4	5	4	5	5	4	5	37	5	5	5	5	4	5	5	34	5	4	5	4	5	5	28	4	4	5	5	4	5	27
204	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	5	4	4	5	4	30	5	5	5	3	4	4	26	4	5	4	4	4	4	25
205	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	4	5	4	5	4	4	31	4	4	4	4	4	5	25	5	4	4	5	5	4	27
206	5	5	5	5	5	5	4	4	38	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	4	5	25
207	5	4	5	4	5	4	5	4	36	4	4	5	4	5	5	4	31	4	5	5	4	4	4	26	5	4	4	4	5	4	26
208	5	5	4	5	4	5	4	5	37	4	5	5	4	5	4	5	32	4	5	5	3	4	4	25	5	5	4	4	4	5	27
209	5	5	4	5	4	5	5	4	37	5	4	5	5	4	5	4	32	5	5	5	3	4	5	27	4	5	4	5	4	4	26
210	5	4	5	4	5	4	5	4	36	4	5	4	5	4	5	4	32	4	5	5	4	5	5	28	5	5	4	4	4	5	27
211	5	4	4	5	4	5	5	4	36	5	5	5	5	5	4	4	33	5	5	5	4	5	5	29	5	4	5	4	4	4	26
212	5	4	5	5	4	4	5	4	36	5	5	4	5	5	5	5	34	5	5	5	3	4	4	26	4	4	4	4	5	5	26
213	5	5	5	5	4	5	5	5	39	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	5	3	5	5	28	5	3	5	5	4	4	26
214	5	4	5	5	5	4	5	4	37	5	4	4	5	5	4	4	31	5	5	5	4	5	5	29	4	5	5	4	5	4	27
215	4	4	4	4	3	3	3	4	29	4	4	4	4	4	4	3	27	4	4	4	3	4	4	23	4	3	4	4	4	4	23
216	5	4	5	4	4	5	4	5	36	4	4	5	5	5	5	4	32	5	5	5	3	5	4	27	5	5	5	4	5	5	29
217	5	4	5	4	5	5	4	4	36	5	4	5	5	5	4	5	33	5	5	5	4	4	4	27	4	4	4	4	5	5	26
218	5	5	5	5	4	4	4	5	37	5	4	5	5	5	5	5	34	4	4	4	4	5	5	26	5	4	4	5	5	5	28
219	5	5	4	4	5	4	4	4	35	5	4	4	5	5	5	4	32	5	4	5	4	5	4	27	5	4	4	4	4	5	26
220	5	4	5	4	5	5	5	4	37	5	4	5	5	5	4	5	33	5	5	5	4	4	5	28	5	5	4	5	4	5	28



221	5	5	4	5	4	5	4	4	36	5	4	5	4	5	5	4	32	5	5	4	4	4	5	27	5	5	4	5	5	5	29
222	5	4	5	4	4	5	5	5	37	5	4	5	4	5	4	5	32	5	5	5	5	4	5	29	5	4	5	4	5	5	28
223	5	4	4	4	5	4	4	4	34	4	4	5	4	4	5	4	30	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
224	5	4	4	5	5	4	5	4	36	5	5	5	4	4	5	5	33	4	4	4	3	4	4	23	4	5	4	4	4	5	26
225	5	4	5	5	5	5	5	5	39	5	5	5	5	5	4	5	34	5	5	5	4	5	5	29	5	5	4	5	5	4	28
226	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	5	4	4	5	28	4	4	4	4	4	5	25
227	5	5	5	4	4	4	4	4	35	4	5	5	5	5	4	5	33	5	5	5	4	5	4	28	5	4	4	4	5	4	26
228	4	4	4	4	4	4	4	5	33	5	4	4	4	4	4	4	29	4	4	4	3	4	4	23	5	4	4	4	4	4	25
229	5	4	5	5	5	4	4	5	37	4	5	4	5	4	4	5	31	4	5	5	3	4	4	25	5	4	5	5	5	5	29
230	5	4	5	5	4	4	4	5	36	5	4	4	4	5	4	4	30	4	5	4	3	5	4	25	4	4	4	4	4	5	25
231	5	4	4	5	4	4	5	4	35	4	5	4	4	5	4	5	31	5	5	5	4	4	4	27	5	4	4	4	4	5	26
232	5	4	4	5	4	5	4	4	35	4	4	4	5	4	5	4	30	5	5	5	3	5	4	27	4	4	4	4	4	5	25
233	5	5	4	5	5	5	5	4	38	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	5	5	4	29
234	5	4	5	4	4	5	5	5	37	4	5	5	5	5	4	4	32	5	5	5	4	4	5	28	5	5	5	5	5	4	29
235	5	5	4	4	5	5	5	4	37	4	4	5	5	5	5	5	33	5	5	5	4	5	5	29	4	5	4	5	5	5	28
236	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	4	4	24
237	5	5	4	4	4	4	4	4	34	4	5	4	4	4	4	5	30	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	4	4	24
238	5	5	4	4	4	4	5	4	35	4	5	4	5	5	5	4	32	5	5	5	3	4	4	26	5	4	5	5	5	5	29
239	5	5	4	5	5	4	5	5	38	5	5	4	4	4	4	5	31	4	5	5	3	4	4	25	4	5	5	4	4	5	27
240	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	4	5	4	5	5	4	32	5	4	5	3	5	4	26	4	5	4	4	4	5	26
241	5	5	5	4	5	5	5	5	39	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	3	5	5	28	5	5	5	5	5	5	30
242	4	4	5	4	4	4	4	5	34	5	4	4	4	4	4	4	29	4	4	4	4	4	5	25	4	4	4	4	4	4	24
243	5	4	5	5	5	4	4	4	36	5	4	5	4	5	4	4	31	5	5	5	3	5	4	27	4	5	4	4	5	5	27
244	5	4	5	4	4	4	4	4	34	5	5	4	5	4	5	4	32	5	5	4	4	5	5	28	4	5	4	5	4	5	27
245	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	4	5	4	5	5	4	32	4	4	5	4	4	4	25	4	4	4	4	4	4	24
246	4	5	4	5	5	4	5	5	37	5	5	4	4	5	5	4	32	5	5	5	5	5	4	29	5	4	5	4	5	4	27
247	5	4	4	5	5	4	5	4	36	4	4	5	5	5	5	4	32	5	5	5	4	4	4	27	4	4	4	4	4	4	24
248	5	4	5	5	5	5	5	5	39	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	5	5	5	5	30	4	5	5	5	4	5	28



249	5	4	5	4	5	4	4	5	36	4	4	5	4	4	4	5	30	4	5	4	3	5	4	25	4	4	5	5	4	5	27
250	5	5	5	5	5	4	5	5	39	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	4	4	5	4	27	4	4	4	5	5	5	27
251	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	4	5	4	5	4	4	31	5	4	4	3	4	5	25	5	4	4	4	4	4	25
252	5	4	5	4	5	4	5	5	37	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	5	3	5	5	28	4	5	5	4	4	5	27
253	5	4	4	5	5	5	4	5	37	4	4	4	5	5	4	4	30	5	5	5	3	4	4	26	4	4	4	4	4	5	25
254	5	5	4	5	5	4	4	5	37	4	5	5	4	5	5	5	33	4	5	5	3	5	5	27	5	5	5	4	4	4	27
255	5	4	4	5	5	5	5	5	38	4	4	4	5	4	5	4	30	4	4	4	4	4	5	25	4	4	4	4	5	4	25
256	5	5	5	4	5	5	5	4	38	5	4	5	4	5	5	5	33	5	4	5	4	5	4	27	4	5	5	4	5	5	28
257	5	5	4	4	4	5	4	4	35	5	5	4	5	4	4	4	31	5	5	5	3	5	5	28	5	5	5	5	4	4	28
258	5	4	4	4	4	4	5	5	35	5	5	4	4	4	5	5	32	5	5	5	5	4	4	28	5	5	4	4	5	5	28
259	5	5	5	4	4	4	4	4	35	5	4	4	5	4	5	5	32	4	5	5	4	5	5	28	4	4	5	5	4	5	27
260	5	4	5	5	5	5	4	5	38	4	5	4	4	4	5	4	30	5	5	5	4	5	5	29	5	5	4	5	5	5	29
261	5	4	4	4	5	4	4	5	35	4	5	5	5	5	5	4	33	5	5	5	4	4	4	27	4	5	5	5	5	5	29
262	5	5	4	5	5	5	5	5	39	4	5	5	5	5	4	5	33	5	5	5	4	5	5	29	5	5	4	4	4	5	27
263	5	5	5	4	5	4	5	4	37	5	4	5	5	4	5	4	32	5	4	4	3	4	4	24	4	5	4	5	4	4	26
264	5	4	5	5	4	4	5	4	36	5	5	5	5	5	4	4	33	5	5	5	4	5	4	28	5	5	5	5	5	5	30
265	5	5	4	4	5	4	4	5	36	5	4	5	4	4	5	4	31	4	5	4	3	4	5	25	4	5	5	4	4	4	26
266	4	5	4	5	4	4	4	4	34	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	4	4	24
267	5	4	4	4	4	5	4	4	34	4	4	5	4	5	4	4	30	4	4	4	4	4	4	24	4	5	5	4	5	5	28
268	5	4	5	5	4	5	4	5	37	5	4	4	3	4	5	5	30	5	5	5	1	3	1	20	5	4	5	5	4	5	28
269	5	5	5	5	4	5	4	4	37	5	5	5	5	5	5	5	35	4	5	5	4	4	5	27	4	4	5	4	5	5	27
270	5	4	4	4	4	4	4	4	33	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24	5	4	4	4	4	4	25
271	5	5	5	4	4	4	5	5	37	4	4	5	5	4	5	4	31	5	5	5	4	5	5	29	5	5	4	5	5	5	29
272	5	5	4	5	4	5	5	5	38	5	5	5	5	4	5	5	34	5	4	5	4	4	5	27	5	4	5	5	5	5	29
273	5	4	4	5	5	4	5	4	36	5	4	4	4	4	5	4	30	5	4	4	4	5	5	27	5	4	5	5	5	4	28
274	4	4	4	5	4	4	4	4	33	4	4	4	4	4	4	4	28	5	5	5	3	5	5	28	4	4	4	4	3	4	23
275	5	4	5	5	5	4	5	4	37	5	5	5	5	5	4	5	34	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	5	4	5	29
276	5	5	5	5	4	5	5	5	39	5	5	5	5	4	5	4	33	4	4	5	3	4	4	24	5	4	4	5	5	4	27



277	5	4	4	5	4	4	5	4	35	5	5	4	5	4	4	4	31	5	4	5	3	4	4	25	5	4	5	4	4	4	4	26
278	4	5	4	5	4	4	5	5	36	4	4	5	5	5	4	5	32	5	5	4	4	4	4	26	4	5	5	4	4	5	27	
279	5	4	5	4	4	5	5	4	36	5	4	4	5	4	4	4	30	4	4	4	3	5	4	24	5	5	4	5	4	4	27	
280	5	4	5	5	5	5	5	5	39	4	5	5	5	5	4	4	32	5	5	5	3	4	5	27	5	5	5	5	5	5	30	
281	5	5	5	4	4	4	4	5	36	5	4	5	4	5	4	4	31	5	5	5	4	5	4	28	5	4	5	4	5	5	28	
282	5	5	4	5	4	4	5	4	36	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	5	4	4	4	25	4	4	4	4	5	4	25	
283	5	4	5	5	4	4	5	5	37	4	5	4	4	5	4	5	31	4	4	5	4	4	5	26	5	5	5	5	5	5	30	
284	5	4	5	5	4	4	4	5	36	4	4	4	5	5	5	5	32	5	5	5	4	4	4	27	4	4	4	4	4	4	24	
285	5	5	5	4	5	5	5	4	38	4	4	4	4	4	5	4	29	4	5	4	4	4	5	26	5	5	4	4	4	5	27	
286	5	5	5	5	4	5	5	4	38	5	4	5	4	4	5	5	32	5	4	4	3	5	5	26	5	5	5	5	5	5	30	
287	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	5	5	5	5	5	5	35	4	5	5	4	5	4	27	5	5	5	4	4	4	27	
288	5	5	4	4	4	5	4	4	35	4	5	5	4	5	4	4	31	5	5	4	4	5	5	28	4	5	4	4	5	5	27	
289	5	4	4	4	5	5	5	5	37	5	4	5	4	5	5	5	33	5	4	4	5	4	4	26	5	5	5	4	5	4	28	
290	5	4	4	5	4	4	4	4	34	4	4	5	4	4	4	4	29	5	5	5	4	4	4	27	4	4	4	4	4	4	24	
291	5	5	5	4	5	4	4	5	37	4	5	5	5	5	5	5	34	5	5	5	3	5	5	28	5	5	4	4	4	4	26	
292	5	5	5	4	5	4	4	4	36	5	5	5	4	5	4	5	33	4	4	4	3	5	4	24	4	5	4	5	4	5	27	
293	5	4	4	4	4	5	4	4	34	4	5	4	5	5	5	5	33	5	5	5	4	4	5	28	5	4	4	4	5	4	26	
294	5	5	4	5	5	5	5	4	38	5	5	4	5	5	4	5	33	5	4	4	5	5	4	27	5	5	4	5	4	5	28	
295	5	4	4	5	5	4	4	4	35	5	4	5	5	5	4	4	32	5	5	5	3	4	4	26	4	4	4	4	5	5	26	
296	4	4	4	5	4	4	5	4	34	4	5	5	5	4	4	5	32	5	5	5	3	4	4	26	4	4	5	4	4	5	26	
297	5	4	4	5	4	5	4	5	36	4	4	5	5	5	5	5	33	5	4	5	4	4	4	26	5	4	5	5	5	5	29	
298	5	4	4	5	5	4	4	5	36	5	4	5	4	5	5	4	32	5	5	5	3	5	4	27	5	5	5	4	5	5	29	
299	5	5	5	4	4	4	4	5	36	4	4	4	5	4	4	4	29	4	4	4	3	4	4	23	5	5	5	4	4	4	27	
300	5	5	5	4	5	4	5	4	37	5	5	5	4	4	5	4	32	5	5	5	3	4	5	27	5	4	5	4	5	4	27	
301	5	5	5	4	4	4	5	5	37	5	5	4	5	5	4	4	32	5	5	5	4	4	5	28	5	5	4	5	4	5	28	
302	5	4	4	5	5	4	4	5	36	4	4	5	4	4	5	4	30	5	4	5	3	5	4	26	4	5	4	5	4	4	26	
303	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	4	5	5	4	5	4	32	5	5	5	3	4	5	27	5	4	4	4	4	4	25	
304	5	4	4	4	4	5	5	5	36	5	5	4	5	4	4	5	32	4	5	4	5	4	4	26	5	5	4	5	4	5	28	



333	5	4	4	4	5	5	4	4	35	4	5	4	5	4	5	5	32	4	5	5	3	5	5	27	5	5	5	5	4	5	29
334	5	4	5	4	5	5	5	5	38	5	5	5	4	5	4	5	33	5	5	5	4	4	5	28	5	4	4	5	5	5	28
335	5	4	5	4	4	5	4	5	36	4	5	4	5	5	5	4	32	5	4	5	4	5	4	27	5	4	5	4	5	4	27
336	5	4	5	4	4	5	5	4	36	5	5	5	5	5	4	5	34	5	5	5	4	5	4	28	5	4	4	4	4	5	26
337	5	4	5	5	4	5	5	4	37	5	4	5	5	4	4	5	32	5	5	5	4	5	4	28	4	4	4	5	4	4	25
338	4	4	4	5	4	4	4	5	34	4	4	4	4	4	5	4	29	5	4	5	3	4	4	25	4	4	4	4	4	4	24
339	5	4	5	5	5	4	5	5	38	4	5	5	4	5	5	5	33	4	5	5	3	5	5	27	5	5	4	5	4	5	28
340	4	4	5	4	4	4	4	4	33	4	4	4	4	4	4	5	29	4	4	4	4	4	4	24	4	5	4	4	4	4	25
341	5	4	5	5	4	5	5	5	38	4	4	5	5	5	5	4	32	5	5	5	3	4	4	26	5	5	5	4	5	5	29
342	5	5	5	4	5	4	5	4	37	5	5	5	4	5	4	4	32	5	4	4	4	5	4	26	4	4	4	4	5	4	25
343	5	4	5	4	5	4	4	5	36	5	4	5	5	5	4	5	33	5	5	5	3	4	4	26	4	5	5	4	5	4	27
344	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	4	5	4	5	4	4	31	4	5	5	3	4	4	25	4	5	4	4	4	4	25
345	5	5	4	5	5	4	5	5	38	5	5	4	5	5	5	5	34	4	5	5	3	5	5	27	5	4	5	5	5	5	29
346	4	4	4	4	4	4	4	5	33	5	4	4	4	4	4	4	29	4	4	4	3	5	4	24	4	4	4	4	4	4	24
347	5	4	4	4	5	4	4	5	35	4	5	4	4	4	5	4	30	5	5	4	3	4	4	25	4	4	4	5	5	4	26
348	5	4	5	5	4	4	5	5	37	4	5	5	5	5	5	4	33	4	4	5	3	4	5	25	5	4	4	4	4	5	26
349	5	5	4	4	5	5	4	4	36	5	5	5	5	5	4	5	34	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	5	5	4	29
350	5	4	4	5	5	5	5	5	38	4	5	4	5	4	4	4	30	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	5	25
351	5	4	4	4	4	4	4	4	33	5	4	4	4	4	4	4	29	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	4	4	24
352	5	5	5	4	5	5	4	4	37	5	5	4	4	5	5	5	33	4	5	5	4	5	4	27	5	4	4	4	5	5	27
353	5	4	5	5	5	4	4	4	36	4	5	4	4	5	4	5	31	4	5	4	4	5	5	27	5	4	4	4	4	5	26
354	5	4	4	5	5	4	5	4	36	4	4	5	5	5	4	5	32	4	5	5	3	5	4	26	5	4	5	5	5	5	29
355	5	5	4	5	5	4	4	5	37	4	5	5	4	5	4	5	32	5	5	5	3	4	5	27	5	5	5	4	5	5	29
356	5	5	5	5	5	5	4	4	38	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	5	4	4	4	25	4	4	4	4	4	4	24
357	5	4	4	5	5	4	5	5	37	5	5	5	5	5	5	5	35	4	5	5	4	5	5	28	5	4	5	4	5	4	27
358	5	5	5	5	5	4	5	5	39	5	5	5	4	5	5	4	33	5	5	5	4	5	4	28	5	4	5	4	5	4	27
359	5	4	5	4	4	4	4	5	35	5	5	5	4	4	5	5	33	5	4	4	4	5	5	27	5	5	4	5	5	5	29
360	5	5	4	4	5	4	4	4	35	4	5	4	4	4	4	5	30	4	4	5	5	5	5	28	4	5	5	4	4	4	26



361	5	5	5	4	4	4	4	5	36	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	4	3	4	4	25	4	4	5	5	5	4	27
362	5	4	4	5	4	4	4	4	34	4	5	4	4	4	4	4	29	4	4	4	4	4	5	25	5	4	4	4	4	4	25
363	4	2	3	3	4	4	3	3	26	4	4	4	2	3	3	4	24	5	5	4	2	5	5	26	4	3	4	3	3	4	21
364	5	4	4	5	4	4	5	5	36	4	5	4	4	4	4	5	30	5	5	4	3	5	5	27	5	5	5	5	5	5	30
365	5	4	5	5	4	5	5	5	38	5	4	4	5	5	5	4	32	4	5	5	4	4	5	27	4	4	4	4	4	5	25
366	5	5	5	4	5	4	4	4	36	5	5	4	5	4	5	5	33	5	4	5	4	5	4	27	5	4	5	4	4	4	26
367	5	5	4	4	4	4	4	4	34	4	4	4	4	4	5	5	30	5	4	4	4	4	5	26	5	4	4	4	4	5	26
368	5	5	5	5	5	4	4	5	38	5	5	5	4	5	5	5	34	4	5	5	5	5	4	28	5	4	5	5	5	5	29
369	5	5	4	4	5	4	4	4	35	4	4	4	5	5	4	5	31	4	5	4	4	5	5	27	5	5	4	4	4	4	26
370	5	5	4	5	5	5	4	4	37	4	4	5	5	4	4	5	31	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	4	5	4	28
371	5	4	5	4	5	4	5	4	36	4	4	4	4	5	5	5	31	4	5	5	4	5	4	27	4	4	5	5	4	5	27
372	5	5	4	5	5	4	4	4	36	5	4	5	5	5	5	4	33	5	5	5	4	4	4	27	5	5	4	4	5	5	28
373	5	4	5	4	5	5	4	5	37	5	5	4	5	5	5	5	34	5	5	5	4	4	4	27	5	4	4	4	4	4	25
374	5	4	5	4	5	4	4	4	35	5	4	4	5	4	4	5	31	4	5	5	3	5	5	27	4	4	4	4	4	4	24
375	5	5	4	4	5	5	5	4	37	5	4	4	5	4	5	4	31	5	5	4	3	5	4	26	5	4	5	5	5	5	29
376	5	4	4	5	5	5	4	5	37	5	5	4	5	5	4	5	33	5	5	4	3	5	5	27	5	4	5	5	4	5	28
377	4	4	4	4	4	5	4	4	33	4	4	5	4	4	5	4	30	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	4	4	24
378	5	4	5	4	4	4	4	4	34	5	5	4	4	4	4	4	30	4	5	4	5	4	4	26	4	4	4	4	4	4	24
379	5	4	5	4	5	4	4	5	36	5	5	5	4	4	5	5	33	4	5	5	4	4	4	26	5	5	5	4	5	5	29
380	4	4	4	5	5	4	5	4	35	4	5	4	4	4	5	5	31	4	5	5	3	4	4	25	4	4	5	5	5	4	27
381	5	4	4	4	4	4	4	4	33	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
382	5	4	5	4	4	5	5	5	37	5	5	5	5	5	4	5	34	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	4	5	4	28
383	5	4	4	4	5	4	4	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35	4	5	5	5	5	5	29	5	5	4	5	4	5	28
384	5	5	4	5	4	5	5	4	37	4	5	5	5	4	5	5	33	5	5	5	3	4	4	26	4	4	5	5	4	4	26
385	5	4	5	4	4	5	4	5	36	4	5	4	5	4	4	4	30	5	5	5	3	5	4	27	4	4	4	4	4	4	24
386	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	4	5	4	4	5	4	31	5	4	4	3	4	5	25	5	5	4	5	4	5	28
387	4	4	4	4	4	4	5	4	33	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	3	4	4	23	5	4	4	4	4	4	25
388	5	4	5	4	4	5	4	4	35	4	4	4	4	4	4	4	28	5	4	4	4	4	4	25	4	4	4	4	4	4	24

389	5	4	5	4	4	4	5	5	36	4	5	4	5	4	4	5	31	4	5	5	3	4	5	26	4	5	5	4	4	4	26
390	5	5	4	5	4	5	4	5	37	4	4	5	5	5	5	4	32	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30
391	5	5	5	5	4	5	4	5	38	5	4	5	5	5	4	5	33	5	5	5	4	4	5	28	5	5	5	5	5	5	30
392	5	5	5	5	5	5	5	4	39	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	5	4	5	26
393	5	5	5	4	4	4	5	5	37	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	4	4	4	4	26	4	4	4	4	4	4	24
394	5	5	5	4	4	4	5	5	37	4	5	5	5	5	5	4	33	5	5	5	4	5	5	29	5	4	4	4	5	5	27
395	5	5	5	5	5	4	5	5	39	4	5	4	5	5	5	4	32	5	4	4	5	5	5	28	4	4	4	5	5	4	26
396	5	5	4	5	4	5	4	5	37	4	5	4	5	5	4	4	31	5	4	4	3	5	4	25	4	4	5	4	5	4	26



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
 J E M B E R

HASIL OLAH DATA SPSS

1. Hasil Uji Validitas

		Correlations								
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	E-Commerce
X1.1	Pearson Correlation	1	.224**	.256**	.250**	.253**	.266**	.215**	.162**	.547**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.2	Pearson Correlation	.224**	1	.127*	.168**	.091	.204**	.196**	.224**	.532**
	Sig. (2-tailed)	.000		.011	.001	.072	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.3	Pearson Correlation	.256**	.127*	1	.061	.253**	.094	.206**	.263**	.524**
	Sig. (2-tailed)	.000	.011		.228	.000	.061	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.4	Pearson Correlation	.250**	.168**	.061	1	.185**	.233**	.203**	.236**	.544**
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.228		.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.5	Pearson Correlation	.253**	.091	.253**	.185**	1	.146**	.280**	.108*	.540**
	Sig. (2-tailed)	.000	.072	.000	.000		.004	.000	.032	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.6	Pearson Correlation	.266**	.204**	.094	.233**	.146**	1	.133**	.230**	.534**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.061	.000	.004		.008	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.7	Pearson Correlation	.215**	.196**	.206**	.203**	.280**	.133**	1	.113*	.550**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.008		.025	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.8	Pearson Correlation	.162**	.224**	.263**	.236**	.108*	.230**	.113*	1	.548**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.000	.032	.000	.025		.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396
E-Commerce	Pearson Correlation	.547**	.532**	.524**	.544**	.540**	.534**	.550**	.548**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396

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

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

		Correlations							Financial Technology
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	
X2.1	Pearson Correlation	1	.204**	.284**	.129*	.189**	.237**	.149**	.557**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.010	.000	.000	.003	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.2	Pearson Correlation	.204**	1	.146**	.254**	.123*	.217**	.189**	.545**
	Sig. (2-tailed)	.000		.004	.000	.014	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.3	Pearson Correlation	.284**	.146**	1	.142**	.223**	.180**	.217**	.559**
	Sig. (2-tailed)	.000	.004		.005	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.4	Pearson Correlation	.129*	.254**	.142**	1	.267**	.237**	.222**	.577**
	Sig. (2-tailed)	.010	.000	.005		.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.5	Pearson Correlation	.189**	.123*	.223**	.267**	1	.150**	.249**	.555**
	Sig. (2-tailed)	.000	.014	.000	.000		.003	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.6	Pearson Correlation	.237**	.217**	.180**	.237**	.150**	1	.142**	.560**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.003		.005	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.7	Pearson Correlation	.149**	.189**	.217**	.222**	.249**	.142**	1	.557**
	Sig. (2-tailed)	.003	.000	.000	.000	.000	.005		.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396
Financial Technology	Pearson Correlation	.557**	.545**	.559**	.577**	.555**	.560**	.557**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	396	396	396	396	396	396	396	396

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

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

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	Literasi Keuangan
X3.1	Pearson Correlation	1	.305**	.322**	.129**	.180**	.258**	.595**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.010	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396
X3.2	Pearson Correlation	.305**	1	.422**	.060	.260**	.252**	.619**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.233	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396
X3.3	Pearson Correlation	.322**	.422**	1	.096	.234**	.229**	.617**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.057	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396
X3.4	Pearson Correlation	.129**	.060	.096	1	.170**	.159**	.503**
	Sig. (2-tailed)	.010	.233	.057		.001	.002	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396
X3.5	Pearson Correlation	.180**	.260**	.234**	.170**	1	.381**	.615**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.001		.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396
X3.6	Pearson Correlation	.258**	.252**	.229**	.159**	.381**	1	.638**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.002	.000		.000
	N	396	396	396	396	396	396	396
Literasi Keuangan	Pearson Correlation	.595**	.619**	.617**	.503**	.615**	.638**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	396	396	396	396	396	396	396

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

Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Kinerja Keuangan
Y1	Pearson Correlation	1	.308**	.248**	.213**	.226**	.136**	.602**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.007	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396
Y2	Pearson Correlation	.308**	1	.277**	.273**	.180**	.201**	.626**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396
Y3	Pearson Correlation	.248**	.277**	1	.220**	.271**	.109*	.591**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.030	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396
Y4	Pearson Correlation	.213**	.273**	.220**	1	.220**	.263**	.607**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396
Y5	Pearson Correlation	.226**	.180**	.271**	.220**	1	.279**	.607**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396
Y6	Pearson Correlation	.136**	.201**	.109*	.263**	.279**	1	.550**
	Sig. (2-tailed)	.007	.000	.030	.000	.000		.000
	N	396	396	396	396	396	396	396
Kinerja Keuangan	Pearson Correlation	.602**	.626**	.591**	.607**	.607**	.550**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	396	396	396	396	396	396	396

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

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

2. Hasil Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.644	8

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.633	7

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.629	6

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.640	6

3. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		396
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.53499491
Most Extreme Differences	Absolute	.034
	Positive	.034
	Negative	-.030
Test Statistic		.034
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

4. Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	6.980	1.426		4.895	.000		
	E-Commerce	.109	.039	.132	2.793	.005	.742	1.348
	Financial Technology	.280	.045	.317	6.197	.000	.632	1.582
	Literasi Keuangan	.265	.046	.274	5.704	.000	.718	1.393

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

5. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.341	.876		2.672	.008
	E-Commerce	-.039	.024	-.095	-1.620	.106
	Financial Technology	.008	.028	.018	.278	.781
	Literasi Keuangan	.001	.029	.002	.032	.975

a. Dependent Variable: ABS_RES

6. Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.980	1.426		4.895	.000
	E-Commerce	.109	.039	.132	2.793	.005
	Financial Technology	.280	.045	.317	6.197	.000
	Literasi Keuangan	.265	.046	.274	5.704	.000

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

7. Uji Koefisien Determinasi R²

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.827 ^a	.683	.681	.770

a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan, E-Commerce, Financial Technology

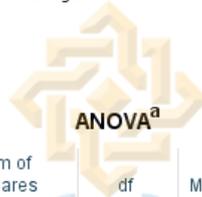
8. Hasil Uji T (Parsial)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	6.980	1.426		4.895	.000
	E-Commerce	.109	.039	.132	2.793	.005
	Financial Technology	.280	.045	.317	6.197	.000
	Literasi Keuangan	.265	.046	.274	5.704	.000

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

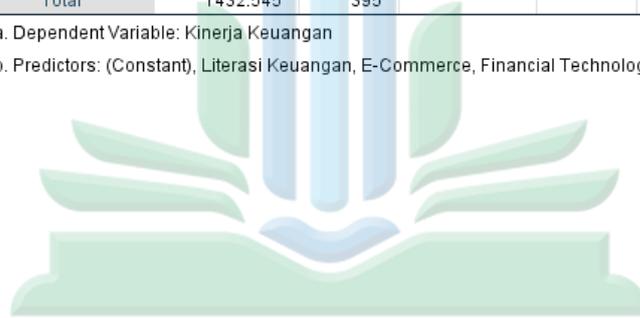
9. Hasil Uji F (Simultan)



Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	501.843	3	167.281	70.457	.000 ^b
	Residual	930.703	392	2.374		
	Total	1432.545	395			

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

b. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan, E-Commerce, Financial Technology



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

SURAT KETERANGAN

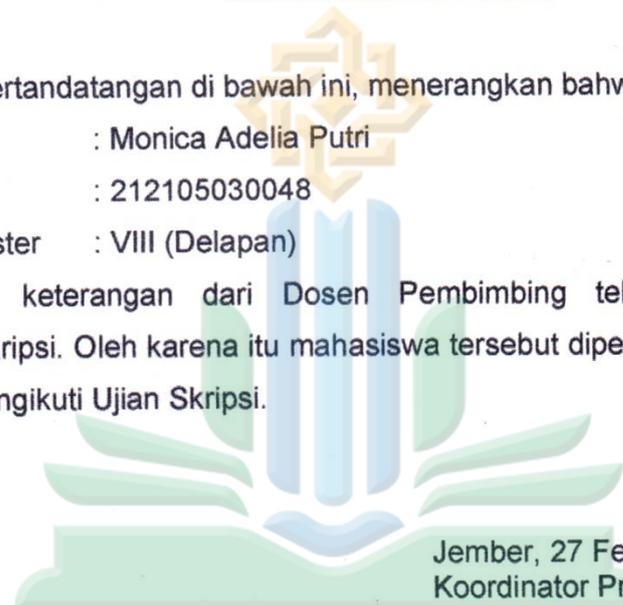
Kami yang bertandatangan di bawah ini, menerangkan bahwa :

Nama : Monica Adelia Putri

NIM : 212105030048

Semester : VIII (Delapan)

Berdasarkan keterangan dari Dosen Pembimbing telah dinyatakan selesai bimbingan skripsi. Oleh karena itu mahasiswa tersebut diperkenankan mendaftarkan diri untuk mengikuti Ujian Skripsi.



Jember, 27 Februari 2025
Koordinator Prodi. Akuntansi Syariah,

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER



Dr. Nur Ika Mauliyah, M.Ak.
NIP. 198803012018012001

BIODATA PENULIS



Nama : Monica Adelia Putri
NIM : 212105030048
Tempat, Tanggal Lahir : Probolinggo, 18 September 2002
Alamat : Dusun Krajan 2, RT 2 RW 1 Desa Selogudig
Wetan Kecamatan Pajajaran Kabupaten
Probolinggo
Agama : Islam
No. Hp : 082339326346
Alamat E-mail : monicaadelia1809@gmail.com

Riwayat Pendidikan

- | | |
|---|-----------------|
| 1. TK PG Pajajaran | Tahun 2007-2009 |
| 2. SD Negeri Pajajaran Kulon 1 | Tahun 2009-2015 |
| 3. SMP Negeri 1 Pajajaran | Tahun 2015-2018 |
| 4. SMK Hafshawaty Zainul Hasan Genggong | Tahun 2018-2021 |
| 5. UIN KHAS JEMBER | Tahun 2021-2025 |