



## Pengaruh *E-Commerce*, *Financial Literacy* dan *Financial Technology* Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kecamatan Lubuk Basung

Resawati Dwiyanto <sup>1\*</sup>, Rice Haryati <sup>2</sup>, Meri Yani <sup>3</sup>

<sup>1</sup> Fakultas Ekonomi, Universitas Ekasakti, Padang, Indonesia

<sup>2</sup> Fakultas Ekonomi, Universitas Ekasakti, Padang, Indonesia

<sup>3</sup> Fakultas Ekonomi, Universitas Ekasakti, Padang, Indonesia

\*Corresponding Author: [dwiyanto.resawati27@gmail.com](mailto:dwiyanto.resawati27@gmail.com)

**Abstrak:** Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh E-Commerce, Financial Literacy dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kecamatan Lubuk Basung. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif. Sumber data merupakan data primer yang diperoleh dari jawaban responden atas kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini. Responden penelitian ini merupakan pelaku usaha UMKM di Kecamatan Lubuk Basung sebanyak 95 responden dengan kriteria yang menggunakan e-commerce, melakukan financial literacy, serta menggunakan financial technology dalam transaksi bisnis dan merupakan pelaku UMKM  $\geq 1$  tahun. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik purposive sampling. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan uji analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa E-Commerce berpengaruh signifikan terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM, Financial Literacy berpengaruh signifikan terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM dan Financial Technology berpengaruh signifikan terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM dan secara simultan E-Commerce, Financial Literacy dan Financial Technology berpengaruh signifikan terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM.

**Kata Kunci:** *E-commerce*, *Financial Literacy*, *Financial Technology*, Peningkatan Pendapatan UMKM

**Abstract:** This study aims to find out and analyze the influence of E-Commerce, Financial Literacy and Financial Technology on the Increase in MSME Income in Kecamatan Lubuk Basung. The type of data used in this study is quantitative data. The data source is primary data obtained from respondents' answers to the questionnaire used in this study. The respondents of this study are MSME business actors in Lubuk Basung District as many as 95 respondents with criteria that use e-commerce, conduct financial literacy, and use financial technology in business transactions and are MSME actors  $\geq 1$  year. The sampling technique uses the purposive sampling technique. The analysis method used in this study uses multiple linear regression analysis test. The results of this study show that E-Commerce has a significant effect on Increasing MSME Income, Financial Literacy has a significant effect on Increasing MSME Income and Financial Technology has a significant effect on Increasing MSME Income and simultaneously E-Commerce, Financial Literacy and Financial Technology have a significant effect on Increasing MSME Income.

**Keywords:** *E-commerce*, *Financial Literacy*, *Financial Technology*, MSME Income Increase

## PENDAHULUAN

Pendapatan adalah peningkatan penghasilan kotor pada modal pemilik yang diperoleh pada transaksi seperti menyewakan harta, menjual barang dan jasa, meminjam harta, dan semua bisnis profesional yang memiliki tujuan menghasilkan keuntungan. Dengan mempertimbangkan definisi sebelumnya, pendapatan dapat didefinisikan sebagai total aktiva tambahan yang diberikan perusahaan kepada konsumen melalui transaksi pertukaran barang dan jasa yang telah disepakati (Yusuf, 2022). Peningkatan pendapatan merujuk pada upaya dari strategi atau perubahan dalam operasional UMKM yang bertujuan untuk meningkatkan pendapatan yang diperoleh oleh pelaku UMKM. Pada penelitian ini indikator yang digunakan dalam mengukur pendapatan yaitu modal usaha, lama usaha, dan jam kerja pedagang. Faktor yang dapat mempengaruhi peningkatan pendapatan diantaranya yaitu *E-commerce*, *Financial Literacy* dan *Financial Technology*.

Berikut hasil observasi terdapat beberapa UMKM di Lubuk Basung yang mengalami penurunan omset pada masa pandemik covid 19 yaitu :

**Tabel 1.** Omset Pertahun Beberapa UMKM di Kecamatan Lubuk Basung

| No            | Nama UMKM                | Omset Pertahun (dalam jutaan rupiah) |              |              |              |              |              |
|---------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|               |                          | 2018                                 | 2019         | 2020         | 2021         | 2022         | 2023         |
| 1             | Sarapan Pagi Ama         | 112                                  | 94           | 108          | 122          | 134          | 144          |
| 2             | Bela Kosmetik            | 362                                  | 277          | 327          | 428          | 478          | 504          |
| 3             | Toko Mainan Anak Ceria   | 742                                  | 512          | 665          | 708          | 776          | 820          |
| 4             | Toko Kue Winda           | 146                                  | 116          | 193          | 225          | 291          | 384          |
| 5             | Butik Mode Trendy        | 675                                  | 613          | 740          | 834          | 892          | 937          |
| 6             | Rayhan Kosmetik          | 134                                  | 128          | 141          | 153          | 175          | 186          |
| 7             | Ampera Maninjau Indah    | 785                                  | 716          | 824          | 854          | 867          | 882          |
| 8             | Toko Maju Jaya           | 281                                  | 259          | 302          | 324          | 331          | 360          |
| 9             | Karangan Bunga Sultan    | 184                                  | 178          | 194          | 206          | 218          | 240          |
| 10            | Sentra Kebutuhan Sekolah | 437                                  | 218          | 334          | 348          | 362          | 388          |
| <b>Jumlah</b> |                          | <b>3.858</b>                         | <b>3.111</b> | <b>3.828</b> | <b>4.202</b> | <b>4.524</b> | <b>4.845</b> |

Sumber: Beberapa UMKM di Kecamatan Lubuk Basung

Dari persoalan di atas, beberapa UMKM masih mengupayakan untuk terjun ke dalam media online sebagai tindakan mempertahankan dan mengembangkan usaha mereka. Beberapa UMKM di atas mengungkapkan bahwa penggunaan media berupa aplikasi-aplikasi pendukung tersebut memberikan efek yang baik dalam usahanya, karena omset usaha mereka semakin meningkat seperti yang terlihat pada tabel di atas sehingga perlu peninjauan kembali bagaimana peningkatan yang bisa dilakukan dengan memperhatikan variabel *e-commerce*, *financial literacy*, dan *financial technology*.

Berdasarkan permasalahan tersebut, penulis ingin melakukan penelitian ini guna membuktikan secara studi ilmiah beberapa pengaruh yaitu antara *e-commerce*, *financial literacy* dan *financial technology* terhadap peningkatan pendapatan UMKM yang ada di Kecamatan Lubuk Basung, serta pada penelitian terdahulu memiliki hasil yang tidak konsisten pada variabel tertentu sehingga menunjukkan hasil yang bervariasi, maka untuk mendapatkan hasil penelitian yang akurat dan terbaru peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut kembali menggunakan variabel tersebut dengan judul: “Pengaruh *E-Commerce*, *Financial Literacy* dan *Financial Technology* Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kecamatan Lubuk Basung”.

## METODE

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif. Sumber data merupakan data primer yang diperoleh dari jawaban responden atas kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini. Responden penelitian ini merupakan pelaku usaha UMKM di Kecamatan

Lubuk Basung sebanyak 95 responden dengan kriteria yang menggunakan *e-commerce*, melakukan *financial literacy*, menggunakan *financial technology* dalam transaksi bisnis dan merupakan pelaku UMKM  $\geq 1$  tahun. Pengolahan data menggunakan *software* atau aplikasi SPSS versi 21.

### HASIL DAN PEMBAHASAN

Karakteristik responden ditinjau berdasarkan jenis kelamin, pendidikan owner dan lama pendirian usaha. Berikut karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin :

**Tabel 2.** Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

| No | Jenis Kelamin | Frekuensi (f) | Presentase (%) |
|----|---------------|---------------|----------------|
| 1  | Laki-laki     | 37            | 38,95          |
| 2  | Perempuan     | 58            | 61,05          |
|    | Jumlah        | 95            | 100            |

Sumber : Olahan Data Primer (2024)

Berdasarkan tabel karakteristik responden di atas, dapat dilihat bahwa responden Laki-laki sebanyak 37 orang atau 38,95% dan jumlah responden perempuan sebanyak 58 orang atau 61,05%. Maka dapat dilihat bahwa jumlah responden terbanyak yaitu pada perempuan. Selanjutnya karakteristik responden berdasarkan pendidikan owner sebagai berikut :

**Tabel 3.** Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Owner

| No | Pendidikan   | Frekuensi (f) | Presentase (%) |
|----|--------------|---------------|----------------|
| 1  | SD           | 5             | 5,27           |
| 2  | SMP          | 21            | 22,11          |
| 3  | SMA/SMK      | 56            | 58,94          |
| 4  | Diploma      | 4             | 4,21           |
| 5  | Sarjana      | 9             | 9,47           |
| 6  | Pascasarjana | 0             | 0              |
|    | Jumlah       | 95            | 100            |

Sumber : Olahan Data Primer (2024)

Berdasarkan tabel karakteristik responden di atas, dapat dilihat bahwa pendidikan owner terbanyak berada pada tingkat SMA/SMK sebanyak 56 orang dengan persentase 58,94% sedangkan pendidikan yang tidak dimiliki sama sekali dari responden yaitu tingkat pascasarjana. Kemudian karakteristik responden berdasarkan lama pendirian usaha yaitu :

**Tabel 4.** Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Pendirian Usaha

| No | Lama Pendirian Usaha | Frekuensi (f) | Presentase (%) |
|----|----------------------|---------------|----------------|
| 1  | 1-3 tahun            | 11            | 11,58          |
| 2  | >3-5 tahun           | 62            | 65,26          |
| 3  | >5-10 tahun          | 14            | 14,74          |
| 4  | >10 tahun            | 8             | 8,42           |
|    | Jumlah               | 95            | 100            |

Sumber : Olahan Data Primer (2024)

Berdasarkan tabel karakteristik responden di atas, dapat dilihat bahwa lama pendirian usaha responden terbanyak berada pada >3-5 tahun yaitu 62 orang dengan persentase 65,26% sedangkan lama pendirian usaha yang sedikit dari responden yaitu 8 orang.

### Uji Instrumen Penelitian

#### Uji Validitas

Berikut hasil uji validitas untuk pernyataan variabel peningkatan pendapatan yaitu :

**Tabel 5.** Hasil Uji Validitas Variabel Peningkatan Pendapatan

| No                 | Pernyataan   | Koefisien Korelasi (r) | R <sub>tabel</sub> | Keterangan |
|--------------------|--------------|------------------------|--------------------|------------|
| Modal Usaha        |              |                        |                    |            |
| 1                  | Pernyataan 1 | 0,617                  | 0,203              | Valid      |
| 2                  | Pernyataan 2 | 0,557                  | 0,203              | Valid      |
| 3                  | Pernyataan 3 | 0,582                  | 0,203              | Valid      |
| Lama Usaha         |              |                        |                    |            |
| 4                  | Pernyataan 4 | 0,554                  | 0,203              | Valid      |
| 5                  | Pernyataan 5 | 0,557                  | 0,203              | Valid      |
| 6                  | Pernyataan 6 | 0,523                  | 0,203              | Valid      |
| Jam Kerja Pedagang |              |                        |                    |            |
| 7                  | Pernyataan 7 | 0,583                  | 0,203              | Valid      |
| 8                  | Pernyataan 8 | 0,353                  | 0,203              | Valid      |
| 9                  | Pernyataan 9 | 0,497                  | 0,203              | Valid      |

Sumber : Hasil Olahan Data SPSS versi 21

Berdasarkan tabel di atas dapat dijelaskan bahwa hasil uji validitas untuk peningkatan pendapatan dengan 9 item pernyataan, semua item dinyatakan sah/valid. Selanjutnya hasil uji validitas untuk pernyataan variabel *e-commerce* adalah sebagai berikut :

**Tabel 6.** Hasil Uji Validitas Variabel *E-commerce*

| No                            | Pernyataan   | Koefisien Korelasi (r) | R <sub>tabel</sub> | Keterangan |
|-------------------------------|--------------|------------------------|--------------------|------------|
| Akses Internet                |              |                        |                    |            |
| 1                             | Pernyataan 1 | 0,526                  | 0,203              | Valid      |
| 2                             | Pernyataan 2 | 0,442                  | 0,203              | Valid      |
| 3                             | Pernyataan 3 | 0,598                  | 0,203              | Valid      |
| Kemampuan Sumber Daya Manusia |              |                        |                    |            |
| 4                             | Pernyataan 4 | 0,577                  | 0,203              | Valid      |
| 5                             | Pernyataan 5 | 0,474                  | 0,203              | Valid      |
| 6                             | Pernyataan 6 | 0,528                  | 0,203              | Valid      |
| Pemasaran                     |              |                        |                    |            |
| 7                             | Pernyataan 7 | 0,469                  | 0,203              | Valid      |
| 8                             | Pernyataan 8 | 0,344                  | 0,203              | Valid      |
| 9                             | Pernyataan 9 | 0,538                  | 0,203              | Valid      |

Sumber : Hasil Olahan Data SPSS versi 21

Berdasarkan tabel di atas dapat dijelaskan bahwa hasil uji validitas untuk *e-commerce* dengan 9 item pernyataan, semua item dinyatakan sah/valid. Adapun hasil uji validitas untuk pernyataan variabel *financial literacy* adalah sebagai berikut:

**Tabel 7.** Hasil Uji Validitas Variabel *Financial Literacy*

| No                                | Pernyataan   | Koefisien Korelasi (r) | R <sub>tabel</sub> | Keterangan |
|-----------------------------------|--------------|------------------------|--------------------|------------|
| Pengetahuan Umum tentang Keuangan |              |                        |                    |            |
| 1                                 | Pernyataan 1 | 0,651                  | 0,203              | Valid      |
| 2                                 | Pernyataan 2 | 0,565                  | 0,203              | Valid      |
| 3                                 | Pernyataan 3 | 0,597                  | 0,203              | Valid      |
| Tabungan dan Pinjaman             |              |                        |                    |            |
| 4                                 | Pernyataan 4 | 0,566                  | 0,203              | Valid      |
| 5                                 | Pernyataan 5 | 0,657                  | 0,203              | Valid      |
| 6                                 | Pernyataan 6 | 0,657                  | 0,203              | Valid      |
| Asuransi                          |              |                        |                    |            |
| 7                                 | Pernyataan 7 | 0,530                  | 0,203              | Valid      |
| 8                                 | Pernyataan 8 | 0,442                  | 0,203              | Valid      |
| 9                                 | Pernyataan 9 | 0,555                  | 0,203              | Valid      |

| Investasi |               |       |       |       |
|-----------|---------------|-------|-------|-------|
| 10        | Pernyataan 10 | 0,545 | 0,203 | Valid |
| 11        | Pernyataan 11 | 0,518 | 0,203 | Valid |
| 12        | Pernyataan 12 | 0,643 | 0,203 | Valid |

Sumber : Hasil Olahan Data SPSS versi 21

Berdasarkan tabel di atas dapat dijelaskan bahwa hasil uji validitas untuk *financial literacy* dengan 12 item pernyataan, semua item dinyatakan sah/valid. Berikut hasil uji validitas untuk pernyataan variabel *financial technology* yaitu:

**Tabel 8.** Hasil Uji Validitas Variabel *Financial Technology*

| No                  | Pernyataan    | Koefisien Korelasi (r) | r <sub>tabel</sub> | Keterangan |
|---------------------|---------------|------------------------|--------------------|------------|
| Manfaat Penggunaan  |               |                        |                    |            |
| 1                   | Pernyataan 1  | 0,587                  | 0,203              | Valid      |
| 2                   | Pernyataan 2  | 0,559                  | 0,203              | Valid      |
| 3                   | Pernyataan 3  | 0,551                  | 0,203              | Valid      |
| Mudah Digunakan     |               |                        |                    |            |
| 4                   | Pernyataan 4  | 0,489                  | 0,203              | Valid      |
| 5                   | Pernyataan 5  | 0,473                  | 0,203              | Valid      |
| 6                   | Pernyataan 6  | 0,535                  | 0,203              | Valid      |
| Tampilan Website    |               |                        |                    |            |
| 7                   | Pernyataan 7  | 0,464                  | 0,203              | Valid      |
| 8                   | Pernyataan 8  | 0,429                  | 0,203              | Valid      |
| 9                   | Pernyataan 9  | 0,531                  | 0,203              | Valid      |
| Ketersediaan Sistem |               |                        |                    |            |
| 10                  | Pernyataan 10 | 0,548                  | 0,203              | Valid      |
| 11                  | Pernyataan 11 | 0,533                  | 0,203              | Valid      |
| 12                  | Pernyataan 12 | 0,334                  | 0,203              | Valid      |
| Privasi             |               |                        |                    |            |
| 13                  | Pernyataan 13 | 0,432                  | 0,203              | Valid      |
| 14                  | Pernyataan 14 | 0,482                  | 0,203              | Valid      |
| 15                  | Pernyataan 15 | 0,486                  | 0,203              | Valid      |
| Keamanan            |               |                        |                    |            |
| 16                  | Pernyataan 16 | 0,437                  | 0,203              | Valid      |
| 17                  | Pernyataan 17 | 0,390                  | 0,203              | Valid      |
| 18                  | Pernyataan 18 | 0,475                  | 0,203              | Valid      |

Sumber : Hasil Olahan Data SPSS versi 21

Berdasarkan tabel di atas dapat dijelaskan bahwa hasil uji validitas untuk *financial technology* dengan 18 item pernyataan, semua item dinyatakan sah/valid.

### Uji Reliabilitas

Uji reabilitas dilakukan terhadap pernyataan yang sudah valid. Adapun hasil uji reliabilitas pada penelitian ini sebagai berikut :

**Tabel 9.** Hasil Uji Reabilitas Kuesioner

| No | Variabel                    | Jumlah Item | Batas Nilai Alpha | Cronbach Alpha | Keterangan |
|----|-----------------------------|-------------|-------------------|----------------|------------|
| 1. | Peningkatan Pendapatan      | 9           | 0,70              | 0,796          | Reliabel   |
| 2. | <i>E-commerce</i>           | 9           | 0,70              | 0,727          | Reliabel   |
| 3. | <i>Financial Literacy</i>   | 12          | 0,70              | 0,819          | Reliabel   |
| 4. | <i>Financial Technology</i> | 18          | 0,70              | 0,808          | Reliabel   |

Sumber : Hasil Olahan Data SPSS versi 21

Berdasarkan pengujian tersebut, maka dapat ditemukan bahwa semua pernyataan adalah reliable karena nilai *cronbach alpha* yang lebih besar dari batas nilai alpha yaitu 0,70.

**Analisis Deskriptif**

Analisis deskriptif dilakukan pada setiap variabel. Adapun hasil pada distribusi analisis TCR untuk variabel peningkatan pendapatan yaitu sebagai berikut :

**Tabel 10.** Distribusi Frekuensi Variabel Peningkatan Pendapatan

| Indikator (Y)              | Skala |    |    |    |     | N  | Skor | Mean | TCR   | Kategori    |
|----------------------------|-------|----|----|----|-----|----|------|------|-------|-------------|
|                            | SS    | S  | KS | TS | STS |    |      |      |       |             |
| <b>Modal Usaha</b>         |       |    |    |    |     |    |      |      |       |             |
| Y.1                        | 19    | 44 | 32 | 0  | 0   | 95 | 367  | 3,86 | 77,26 | Baik        |
| Y.2                        | 9     | 42 | 44 | 0  | 0   | 95 | 345  | 3,63 | 72,63 | Baik        |
| Y.3                        | 16    | 57 | 22 | 0  | 0   | 95 | 374  | 3,94 | 78,74 | Baik        |
| <b>Rata-rata Indikator</b> |       |    |    |    |     | 95 | 362  | 3,81 | 76,21 | Baik        |
| <b>Lama Usaha</b>          |       |    |    |    |     |    |      |      |       |             |
| Y.4                        | 21    | 66 | 8  | 0  | 0   | 95 | 393  | 4,14 | 82,74 | Sangat Baik |
| Y.5                        | 20    | 64 | 11 | 0  | 0   | 95 | 389  | 4,09 | 81,89 | Sangat Baik |
| Y.6                        | 9     | 63 | 23 | 0  | 0   | 95 | 366  | 3,85 | 77,05 | Baik        |
| <b>Rata-rata Indikator</b> |       |    |    |    |     | 95 | 383  | 4,03 | 80,56 | Baik        |
| <b>Jam Kerja Pedagang</b>  |       |    |    |    |     |    |      |      |       |             |
| Y.7                        | 17    | 69 | 9  | 0  | 0   | 95 | 388  | 4,08 | 81,68 | Sangat Baik |
| Y.8                        | 12    | 73 | 10 | 0  | 0   | 95 | 382  | 4,02 | 80,42 | Baik        |
| Y.9                        | 24    | 66 | 5  | 0  | 0   | 95 | 399  | 4,20 | 84,00 | Sangat Baik |
| <b>Rata-rata Indikator</b> |       |    |    |    |     | 95 | 390  | 4,10 | 82,04 | Sangat Baik |
| <b>Total Rata-rata</b>     |       |    |    |    |     | 95 | 378  | 3,98 | 79,60 | Baik        |

Berdasarkan tabel di atas, nilai tingkat capaian responden secara keseluruhan sebesar 79,60% dengan kategori baik dan rata-rata skor pada variabel peningkatan pendapatan sebesar 3,98. Hal ini menunjukkan bahwa variabel peningkatan pendapatan pada objek penelitian dalam kategori baik. Kemudian hasil distribusi analisis TCR untuk variabel *e-commerce* sebagai berikut :

**Tabel 11.** Distribusi Frekuensi Variabel *E-commerce*

| Indikator (X1)                       | Skala |    |    |    |     | N  | Skor | Mean | TCR   | Kategori    |
|--------------------------------------|-------|----|----|----|-----|----|------|------|-------|-------------|
|                                      | SS    | S  | KS | TS | STS |    |      |      |       |             |
| <b>Akses Internet</b>                |       |    |    |    |     |    |      |      |       |             |
| X1.1                                 | 20    | 55 | 20 | 0  | 0   | 95 | 380  | 4,00 | 80,00 | Baik        |
| X1.2                                 | 11    | 53 | 31 | 0  | 0   | 95 | 360  | 3,79 | 75,79 | Baik        |
| X1.3                                 | 15    | 54 | 26 | 0  | 0   | 95 | 369  | 3,88 | 77,68 | Baik        |
| <b>Rata-rata Indikator</b>           |       |    |    |    |     | 95 | 370  | 3,89 | 77,82 | Baik        |
| <b>Kemampuan Sumber Daya Manusia</b> |       |    |    |    |     |    |      |      |       |             |
| X1.4                                 | 21    | 61 | 13 | 0  | 0   | 95 | 388  | 4,08 | 81,68 | Sangat Baik |
| X1.5                                 | 7     | 75 | 13 | 0  | 0   | 95 | 374  | 3,94 | 78,74 | Baik        |
| X1.6                                 | 19    | 67 | 9  | 0  | 0   | 95 | 390  | 4,11 | 82,11 | Sangat Baik |
| <b>Rata-rata Indikator</b>           |       |    |    |    |     | 95 | 384  | 4,04 | 80,84 | Baik        |
| <b>Pemasaran</b>                     |       |    |    |    |     |    |      |      |       |             |
| X1.7                                 | 18    | 67 | 10 | 0  | 0   | 95 | 388  | 4,08 | 81,68 | Sangat Baik |
| X1.8                                 | 16    | 72 | 7  | 0  | 0   | 95 | 389  | 4,09 | 81,89 | Sangat Baik |
| X1.9                                 | 13    | 66 | 16 | 0  | 0   | 95 | 377  | 3,97 | 79,37 | Baik        |
| <b>Rata-rata Indikator</b>           |       |    |    |    |     | 95 | 385  | 4,05 | 80,98 | Baik        |
| <b>Total Rata-rata</b>               |       |    |    |    |     | 95 | 379  | 3,99 | 79,88 | Baik        |

Berdasarkan tabel di atas, nilai tingkat capaian responden secara keseluruhan sebesar 79,88% dengan kategori baik dan rata-rata skor pada variabel *e-commerce* sebesar 3,99. Hal ini menunjukkan bahwa variabel *e-commerce* pada objek penelitian dalam kategori baik. Selanjutnya hasil distribusi analisis TCR untuk variabel *financial literacy* sebagai berikut :

**Tabel 12.** Distribusi Frekuensi Variabel *Financial Literacy*

| Indikator (X2)                           | Skala |    |    |    |     | N         | Skor       | Mean        | TCR          | Kategori    |
|--|-------|----|----|----|-----|-----------|------------|-------------|--------------|-------------|
|  | SS    | S  | KS | TS | STS |           |            |             |              |             |
| <b>Pengetahuan Umum tentang Keuangan</b> |       |    |    |    |     |           |            |             |              |             |
| X2.1                                     | 26    | 47 | 22 | 0  | 0   | 95        | 384        | 4,04        | 80,84        | Baik        |
| X2.2                                     | 12    | 45 | 38 | 0  | 0   | 95        | 354        | 3,73        | 74,53        | Baik        |
| X2.3                                     | 19    | 55 | 21 | 0  | 0   | 95        | 378        | 3,98        | 79,58        | Baik        |
| <b>Rata-rata Indikator</b>               |       |    |    |    |     | 95        | 372        | 3,92        | 78,32        | Baik        |
| <b>Tabungan dan Pinjaman</b>             |       |    |    |    |     |           |            |             |              |             |
| X2.4                                     | 22    | 62 | 11 | 0  | 0   | 95        | 391        | 4,12        | 82,32        | Sangat Baik |
| X2.5                                     | 30    | 52 | 13 | 0  | 0   | 95        | 397        | 4,18        | 83,58        | Sangat Baik |
| X2.6                                     | 15    | 57 | 23 | 0  | 0   | 95        | 372        | 3,92        | 78,32        | Baik        |
| <b>Rata-rata Indikator</b>               |       |    |    |    |     | 95        | 387        | 4,07        | 81,40        | Sangat Baik |
| <b>Asuransi</b>                          |       |    |    |    |     |           |            |             |              |             |
| X2.7                                     | 22    | 64 | 9  | 0  | 0   | 95        | 393        | 4,14        | 82,74        | Sangat Baik |
| X2.8                                     | 14    | 69 | 12 | 0  | 0   | 95        | 382        | 4,02        | 80,42        | Baik        |
| X2.9                                     | 24    | 63 | 8  | 0  | 0   | 95        | 396        | 4,17        | 83,37        | Sangat Baik |
| <b>Rata-rata Indikator</b>               |       |    |    |    |     | 95        | 390        | 4,11        | 82,18        | Sangat Baik |
| <b>Investasi</b>                         |       |    |    |    |     |           |            |             |              |             |
| X2.10                                    | 15    | 57 | 23 | 0  | 0   | 95        | 372        | 3,92        | 78,32        | Baik        |
| X2.11                                    | 25    | 53 | 17 | 0  | 0   | 95        | 388        | 4,08        | 81,68        | Sangat Baik |
| X2.12                                    | 26    | 51 | 18 | 0  | 0   | 95        | 388        | 4,08        | 81,68        | Sangat Baik |
| <b>Rata-rata Indikator</b>               |       |    |    |    |     | 95        | 383        | 4,03        | 80,56        | Baik        |
| <b>Total Rata-rata</b>                   |       |    |    |    |     | <b>95</b> | <b>383</b> | <b>4,03</b> | <b>80,61</b> | <b>Baik</b> |

Berdasarkan tabel di atas, nilai tingkat capaian responden secara keseluruhan sebesar 80,61% dengan kategori baik dan rata-rata skor pada variabel sebesar 4,03. Hal ini menunjukkan bahwa variabel *financial literacy* pada objek penelitian dalam kategori baik. Kemudian hasil distribusi analisis TCR untuk variabel *financial technology* sebagai berikut :

**Tabel 13.** Distribusi Frekuensi Variabel *Financial Technology*

| Indikator (X3)             | Skala |    |    |    |     | N         | Skor       | Mean        | TCR          | Kategori           |
|----------------------------|-------|----|----|----|-----|-----------|------------|-------------|--------------|--------------------|
|                            | SS    | S  | KS | TS | STS |           |            |             |              |                    |
| <b>Manfaat Penggunaan</b>  |       |    |    |    |     |           |            |             |              |                    |
| X3.1                       | 33    | 52 | 10 | 0  | 0   | 95        | 403        | 4,24        | 84,84        | Sangat Baik        |
| X3.2                       | 24    | 52 | 19 | 0  | 0   | 95        | 385        | 4,05        | 81,05        | Sangat Baik        |
| X3.3                       | 26    | 57 | 12 | 0  | 0   | 95        | 394        | 4,15        | 82,95        | Sangat Baik        |
| <b>Rata-rata Indikator</b> |       |    |    |    |     | 95        | 394        | 4,15        | 82,95        | Sangat Baik        |
| <b>Mudah Digunakan</b>     |       |    |    |    |     |           |            |             |              |                    |
| X3.4                       | 29    | 60 | 6  | 0  | 0   | 95        | 403        | 4,24        | 84,84        | Sangat Baik        |
| X3.5                       | 30    | 56 | 9  | 0  | 0   | 95        | 401        | 4,22        | 84,42        | Sangat Baik        |
| X3.6                       | 24    | 61 | 10 | 0  | 0   | 95        | 394        | 4,15        | 82,95        | Sangat Baik        |
| <b>Rata-rata Indikator</b> |       |    |    |    |     | 95        | 399        | 4,20        | 84,07        | Sangat Baik        |
| <b>Tampilan Website</b>    |       |    |    |    |     |           |            |             |              |                    |
| X3.7                       | 28    | 50 | 17 | 0  | 0   | 95        | 391        | 4,12        | 82,32        | Sangat Baik        |
| X3.8                       | 27    | 56 | 12 | 0  | 0   | 95        | 395        | 4,16        | 83,16        | Sangat Baik        |
| X3.9                       | 33    | 50 | 12 | 0  | 0   | 95        | 401        | 4,22        | 84,42        | Sangat Baik        |
| <b>Rata-rata Indikator</b> |       |    |    |    |     | 95        | 396        | 4,16        | 83,30        | Sangat Baik        |
| <b>Ketersediaan Sistem</b> |       |    |    |    |     |           |            |             |              |                    |
| X3.10                      | 26    | 57 | 12 | 0  | 0   | 95        | 394        | 4,15        | 82,95        | Sangat Baik        |
| X3.11                      | 25    | 53 | 17 | 0  | 0   | 95        | 388        | 4,08        | 81,68        | Sangat Baik        |
| X3.12                      | 24    | 55 | 16 | 0  | 0   | 95        | 388        | 4,08        | 81,68        | Sangat Baik        |
| <b>Rata-rata Indikator</b> |       |    |    |    |     | 95        | 390        | 4,11        | 82,11        | Sangat Baik        |
| <b>Privasi</b>             |       |    |    |    |     |           |            |             |              |                    |
| X3.13                      | 13    | 62 | 19 | 1  | 0   | 95        | 372        | 3,92        | 78,32        | Baik               |
| X3.14                      | 20    | 57 | 18 | 0  | 0   | 95        | 382        | 4,02        | 80,42        | Baik               |
| X3.15                      | 12    | 57 | 26 | 0  | 0   | 95        | 366        | 3,85        | 77,05        | Baik               |
| <b>Rata-rata Indikator</b> |       |    |    |    |     | 95        | 373        | 3,93        | 78,60        | Baik               |
| <b>Keamanan</b>            |       |    |    |    |     |           |            |             |              |                    |
| X3.16                      | 19    | 60 | 16 | 0  | 0   | 95        | 383        | 4,03        | 80,63        | Baik               |
| X3.17                      | 21    | 56 | 18 | 0  | 0   | 95        | 383        | 4,03        | 80,63        | Baik               |
| X3.18                      | 23    | 53 | 19 | 0  | 0   | 95        | 384        | 4,04        | 80,84        | Baik               |
| <b>Rata-rata Indikator</b> |       |    |    |    |     | 95        | 383        | 4,04        | 80,70        | Baik               |
| <b>Total Rata-rata</b>     |       |    |    |    |     | <b>95</b> | <b>390</b> | <b>4,11</b> | <b>82,18</b> | <b>Sangat Baik</b> |

Berdasarkan tabel di atas, nilai tingkat capaian responden secara keseluruhan sebesar 82,18% dengan kategori sangat baik dan rata-rata skor pada variabel sebesar 4,11. Hal ini menunjukkan bahwa variabel *financial technology* pada objek penelitian dalam kategori sangat baik.

### Uji Asumsi Klasik

#### a. Uji Normalitas

Nilai *Asymp. Sig. (2-tailed)* bernilai 0,200 dimana hasil tersebut lebih besar dari nilai *Sig.α* 0,05. Maka dapat dijelaskan bahwa residual pada data yang diuji berdistribusi normal.

#### b. Uji Multikolinearitas

Setiap variabel memiliki nilai tolerance > 0,10 (X1 sebesar 0,743, X2 sebesar 0,678, dan X3 sebesar 0,726) dan nilai VIF < 10,00 (X1 sebesar 1,345, X2 sebesar 1,476, dan X3 sebesar 1,378). Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas pada data.

#### c. Uji Heteroskedastisitas

Hasil uji diperoleh nilai signifikan lebih besar dari 0,05 (X1 sebesar 0,297, X2 sebesar 0,520, dan X3 sebesar 0,082). Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas pada data.

### Metode Analisis Data

#### a. Analisis Regresi Linear Berganda

Berdasarkan pengolahan data yang dilakukan untuk analisis regresi linear diperoleh hasil uji data sebagai berikut :

**Tabel 14.** Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

|       |                      | Coefficients <sup>a</sup>   |            |                           |       |       |
|-------|----------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|-------|
|       |                      | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients |       |       |
| Model |                      | B                           | Std. Error | Beta                      | t     | Sig.  |
| 1     | (Constant)           | 3,537                       | 3,305      |                           | 1,070 | 0,287 |
|       | E-commerce           | 0,215                       | 0,090      | 0,196                     | 2,379 | 0,019 |
|       | Financial Literacy   | 0,253                       | 0,056      | 0,390                     | 5,530 | 0,002 |
|       | Financial Technology | 0,168                       | 0,043      | 0,327                     | 3,928 | 0,007 |

a. Dependent Variable: Peningkatan Pendapatan

Persamaan regresi berikut :

$$P = 3,537 + 0,215 EC + 0,253 FL + 0,168 FT + e$$

Dari hasil persamaan regresi diatas dapat diuraikan sebagai berikut :

- Nilai a (konstanta) sebesar 3,537 artinya jika variabel independen yaitu *e-commerce*, *financial literacy* dan *financial technology* dalam keadaan konstanta atau tidak mengalami perubahan (sama dengan nol), maka pendapatan adalah sebesar 3,537 satuan.
- Nilai koefisien regresi variabel *e-commerce* sebesar 0,215 yang artinya jika variabel dependen lain nilainya tetap dan *e-commerce* mengalami kenaikan 1 satuan maka pendapatan meningkat sebesar 0,215
- Nilai koefisien regresi variabel *financial literacy* sebesar 0,253 yang artinya jika variabel dependen lain nilainya tetap dan *financial literacy* mengalami kenaikan 1 satuan maka pendapatan meningkat sebesar 0,253
- Nilai koefisien regresi variabel *financial technology* sebesar 0,168 yang artinya jika variabel dependen lain nilainya tetap dan *financial technology* mengalami kenaikan 1 satuan maka pendapatan meningkat sebesar 0,168.

## b. Uji Koefisien Determinasi

Adapun hasil uji koefisien determinasi dari data sebagai berikut :

**Tabel 15.** Hasil Uji Koefisien Determinasi

| Model Summary |                    |          |                   |                            |
|---------------|--------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| Model         | R                  | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
| 1             | 0,737 <sup>a</sup> | 0,543    | 0,528             | 1,94342                    |

a. Predictors: (Constant), Financial Technology, E-commerce, Financial Literacy

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa *R square* adalah 0,543. Hal ini berarti 54,3% pendapatan UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam dijelaskan oleh ketiga variabel independen (*e-commerce*, *financial literacy*, *financial technology*). Sedangkan sisanya 45,7% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam model penelitian ini.

## Uji Hipotesis

### a. Uji Parsial (Uji t)

Uji untuk mengetahui besarnya pengaruh masing-masing variabel *independen* secara individu (parsial) terhadap variabel dependen dalam menguji hipotesis 1 (Ha1), hipotesis 2 (Ha2), hipotesis 3 (Ha3) Dimana  $t_{tabel}$  sebesar 1,661. Berikut hasil uji t pada penelitian ini :

**Tabel 16.** Hasil Uji Parsial (Uji t)

| Model                | Coefficients <sup>a</sup>   |            |                           |       |       |
|----------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|-------|
|                      | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig.  |
|                      | B                           | Std. Error | Beta                      |       |       |
| 1 (Constant)         | 3,537                       | 3,305      |                           | 1,070 | 0,287 |
| E-commerce           | 0,215                       | 0,090      | 0,196                     | 2,379 | 0,019 |
| Financial Literacy   | 0,253                       | 0,056      | 0,390                     | 5,530 | 0,002 |
| Financial Technology | 0,168                       | 0,043      | 0,327                     | 3,928 | 0,007 |

a. Dependent Variable: Peningkatan Pendapatan

Berdasarkan tabel di atas, maka dapat diuraikan sebagai berikut :

- Hasil pengujian *e-commerce* terhadap peningkatan pendapatan diperoleh nilai thitung sebesar 2,379 dan  $t_{tabel}$  1,661 yang diartikan sebagai  $2,379 > 1,661$  dengan tingkat signifikan  $0,019 < 0,05$ . Maka hipotesis pertama yang menyatakan “*e-commerce* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap peningkatan pendapatan pada UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam”. H1 **Diterima**
- Hasil pengujian *financial literacy* terhadap peningkatan pendapatan diperoleh nilai thitung sebesar 5,530 dan  $t_{tabel}$  1,661 yang diartikan sebagai  $5,530 > 1,661$  dengan tingkat signifikan  $0,002 < 0,05$ . Maka hipotesis kedua yang menyatakan “*financial literacy* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap peningkatan pendapatan pada UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam”. H2 **Diterima**
- Hasil pengujian *financial technology* terhadap peningkatan pendapatan diperoleh nilai thitung sebesar 3,928 dan  $t_{tabel}$  1,661 yang diartikan sebagai  $3,928 > 1,661$  dengan tingkat signifikan  $0,007 < 0,05$ . hipotesis ketiga yang menyatakan bahwa “*financial technology* secara parsial berpengaruh dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan pada UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam”. H3 **Diterima**

## b. Uji Simultan(Uji F)

Uji F digunakan untuk membuktikan variabel *e-commerce* ( $X_1$ ), *financial literacy* ( $X_2$ ), *financial technology* ( $X_3$ ) secara bersama-sama terhadap variabel pendapatan (Y). Dimana  $F_{tabel}$  yaitu sebesar 2,70. Hasil uji simultan (Uji F) :

Tabel 17. Hasil Uji Simultan (Uji F)

| ANOVA <sup>a</sup> |            |                |    |             |        |                   |
|--------------------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| Model              |            | Sum of Squares | df | Mean Square | F      | Sig.              |
| 1                  | Regression | 408,263        | 3  | 136,088     | 36,032 | ,001 <sup>b</sup> |
|                    | Residual   | 343,695        | 91 | 3,777       |        |                   |
|                    | Total      | 751,958        | 94 |             |        |                   |

a. Dependent Variable: Peningkatan Pendapatan  
b. Predictors: (Constant), Financial Technology, E-commerce, Financial Literacy

Hasil uji pada tabel di atas menunjukkan bahwa nilai  $F_{hitung}$  sebesar 36,032 dan nilai  $F_{tabel}$  sebesar 2,70 maka  $36,032 > 2,70$  dengan nilai sig.  $0,001 < 0,05$ . hipotesis ke empat yang menyatakan “*e-commerce*, *financial literacy*, dan *financial technology* berpengaruh secara simultan terhadap peningkatan pendapatan pada UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam”. H4 **Diterima**.

## Pembahasan

### 1. Pengaruh *E-Commerce* Terhadap Peningkatan Pendapatan

Berdasarkan hasil uji t terkait *e-commerce* diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 2,379 dan  $t_{tabel}$  1,661 yang diartikan sebagai  $2,379 > 1,661$  dengan tingkat signifikan  $0,019 < 0,05$ . Dimana  $t_{hitung}$  lebih besar dari  $t_{tabel}$  dan nilai signifikan yang lebih kecil dari 0,05 maka H1diterima. Hal ini menunjukkan bahwa *e-commerce* berpengaruh signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam.

*E-commerce* menjadi salah satu jalan untuk mengembangkan usaha-usaha kecil dan menengah sehingga peningkatan pendapatan dapat tercapai dengan baik. Semakin dipahami dan dilaksanakan *e-commerce* dalam usaha UMKM maka pendapatan suatu usaha juga akan meningkat.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Yusvita Aprilyan, et.al (2022) yang menyatakan bahwa *e-commerce* berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan.

### 2. Pengaruh *Financial Literacy* Terhadap Peningkatan Pendapatan

Berdasarkan hasil uji t terkait *financial literacy* diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 5,530 dan  $t_{tabel}$  1,661 yang diartikan sebagai  $5,530 > 1,661$  dengan tingkat signifikan  $0,002 < 0,05$ . Dimana  $t_{hitung}$  lebih besar dari  $t_{tabel}$  dan nilai signifikan yang lebih kecil dari 0,05 maka H2 diterima. Hal ini menunjukkan bahwa *financial literacy* berpengaruh signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam.

Semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang akan terlihat pada perilaku keuangan dan kebijaksanaan dalam mengelola keuangan yang efektif. Sehingga dalam pencapaian tujuan dalam meningkatkan pendapatan dapat tercapai dengan baik.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Amelia Fitri & Mariaty Ibrahim (2023) yang menyatakan bahwa *financial literacy* berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan.

### 3. Pengaruh *Financial Technology* Terhadap Peningkatan Pendapatan

Berdasarkan hasil uji t terkait *financial technology* diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 3,928 dan  $t_{tabel}$  1,661 yang diartikan sebagai  $3,928 > 1,661$  dengan tingkat signifikan  $0,007 < 0,05$ .

Dimana  $t_{hitung}$  lebih besar dari  $t_{tabel}$  dan nilai signifikan yang lebih kecil dari 0,05 maka H3 diterima. Hal ini menunjukkan bahwa *financial technology* berpengaruh signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam.

Semakin tinggi pemahaman dan kemampuan pelaku usaha dalam *financial technology* maka pendapatan UMKM dari pelaku usaha juga berpeluang mengalami peningkatan. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan As'adi & Hermi Sularsih (2022) yang menyatakan bahwa *financial technology* berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan.

#### 4. Pengaruh *E-Commerce*, *Financial Literacy* dan *Financial Technology* Terhadap Peningkatan Pendapatan

Berdasarkan hasil uji F terkait *e-commerce*, *financial literacy* dan *financial technology* diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 36,032 dan  $F_{tabel}$  2,70 yang diartikan sebagai  $36,032 > 2,70$  dengan tingkat signifikan  $0,001 < 0,05$ , maka H4 diterima. Dimana  $F_{hitung}$  lebih besar dari  $F_{tabel}$  dan nilai signifikan yang lebih kecil dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa *e-commerce*, *financial literacy* dan *financial technology* berpengaruh signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam. dimana *E-commerce*, *financial literacy* dan *financial technology* digunakan untuk memudahkan pelaku usaha agar lebih terstruktur dan mendapatkan pangsa pasar yang lebih luas sehingga upaya peningkatan pendapatan dapat tercapai dengan baik.

Berdasarkan *grand theory* mengenai TAM, teknologi sangat membantu dalam kegiatan UMKM mengembangkan bisnisnya. Dimana pelaku usaha sudah bekerja sama dengan aplikasi-aplikasi pendukung seperti Gojek dan sejenisnya untuk membantu pemesanan dan pengantaran barang. Selain itu, juga terdapat aplikasi kasir untuk membantu memudahkan transaksi dengan proses yang lebih cepat, rekapan stok yang lebih tertata, hemat waktu, dapat menganalisis bisnis lebih akurat dan mengurangi risiko kesalahan.

Kemudian pelaku usaha juga dapat mengakses bagaimana perkembangan pasar dan daya saing saat ini sehingga pelaku usaha mendapatkan cukup informasi untuk melakukan perkembangan ke masa yang akan datang, begitupun dengan aplikasi pendukung lainnya. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Ida Ayu Prasista Praba Dewi & I Gusti Bagus Indrajaya (2023), dimana secara berturut-turut menyatakan bahwa *e-commerce*, *financial literacy* dan *financial technology* berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan.

## KESIMPULAN

1. *E-commerce* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap terhadap peningkatan pendapatan pada UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam.
2. *Financial literacy* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap terhadap peningkatan pendapatan pada UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam.
3. *Financial technology* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap terhadap peningkatan pendapatan pada UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam.
4. *E-commerce*, *financial literacy* dan *financial technology* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap terhadap peningkatan pendapatan pada UMKM di Kecamatan Lubuk Basung Kabupaten Agam.
5. Hasil uji koefisien determinasi yang diperoleh dari nilai *R-Square* sebesar 0,543. Hasil tersebut menunjukkan bahwa *e-commerce*, *financial literacy* dan *financial technology* memiliki kemampuan dalam menjelaskan dan memberikan pengaruh terhadap peningkatan pendapatan sebesar 54,3%. Sedangkan sisanya sebesar 45,7% dijelaskan dan dipengaruhi oleh faktor atau variabel lainnya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Alwendi, A. (2020). Penerapan E-Commerce Dalam Meningkatkan. *Manajemen Bisnis*,
- Akhiar, Husnul. 2021. Pengaruh E-Commerce Dan Literasi Keuangan Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan
- Ade Putri, Halim Usman, & Goso. 2020. Pengaruh Financial Technology Terhadap Perkembangan UMKM di Kota Palopo. Skripsi Universitas Muhammadiyah Palopo.
- Anik, S., & Gulnoria, R. A. (2024). *Meningkatkan Penjualan Online UMKM Desa Temuroso Demak dengan Digital Marketing*. 6(1), 39–49.
- Arifin, A. Z., Ida, S., & Simanjuntak, R. (2024). *Efektivitas Fintech Dalam Transaksi Non Tunai Pada Layanan Perbankan*. 2(3), 73–87.
- Aziz, A., Lestari, D. M., & Furwanti, R. (2020). *Sinergitas perbankan dan financial technology : ikhtiar menuju inklusivitas keuangan masyarakat*. 17(01), 37–47.
- Anwar, N & Setiawan, R. (2018). Implementasi Financial Technology Dalam Pengembangan UMKM Di Indonesia. *Essay Booklet: The Transformative Power of Fintech*, 1– 93.
- Azizah, F., & Moane, P. J. B. (2016). Pemanfaatan Media Informasi Website Promosi (e-Commerce) sebagai Upaya Peningkatan Pendapatan UMKM Desa Pedado. *Sindimas*, 29(1), 275–278.
- Budyastuti, T. (2021). *Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan terhadap Keberlangsungan Usaha*. 6(2), 167–178.
- Basuki, N., & Husein., R A. (2018). Implementasi Financial Technology Dalam Pengembangan UMKM Di Indonesia. *Essay Booklet: The Transformative Power of Fintech*, 1– 93
- Dan, R., Layanan, A., & Penggunaan, T. (2020). *Analisis dampak tingkat literasi keuangan syariah , produk keuangan syariah*. 5, 109–126.
- Diah Rahayu Ningsih. (2020). Peran financial technology (fintech) dalam membantu perkembangan wirausaha umkm diah. *Prosiding Seminar Nasional Pendidikan Program Pascasarjana Universitas Pgri Palembang*, 2(1), 270–276.
- Hermansyah, T. (2022). *Keputusan pembelian pada e-commerce shopee ditinjau dari pengaruh faktor sales promotion , brand image dan price*. 1(1), 19–25.
- Hulu, K. R., Hulu, K. R., Hulu, K. R., Model, T. A., & Squares, P. L. (2024). *Kata kunci : Niat Menggunakan, Kemudahan E-Commerce , Manfaat yang dirasakan, pengaruh sosial*. 2(1), 1–9.
- Journal, O., Unpam, S., & Pamulang, U. (n.d.). *View metadata, citation and similar papers at core.ac.uk*.
- P., Di, S., & Subulussalam, K. (2018). *Analisis perbandingan pendapatan buruh harian tetap dengan buruh harian lepas dan pengaruhnya terhadap kesejahteraan keluarga buruh perkebunan kelapa sawit di kota subulussalam*. 01, 73–81.
- Khaeri, J. (2023). *Pengaruh Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan*. 1(1), 1–10.
- Kurniawan, T. A. (2019). *Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kepercayaan Penggunaan FinTech pada UMKM Dengan Menggunakan Technology Acceptance Model ( TAM )*. 16(1).
- Literasi, P., & Hidup, G. (2020). *Jurnal Humaniora*. 4(2), 23–35.
- Magister, P., & Universitas, M. (2021). *J-MAS*.
- Pana, D. I., & Fathurohman. (2024). *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi*. 9, 1–10.
- Puteri, O. R., Setyo, A., Purnomo, D., & Nugroho, P. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Penggunaan Digital Payment Masyarakat Sumenep*. 15.
- Royan, N. (2022). Pengaruh Transaksi E-Commerce, Modal, dan Lama Usaha Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM di Wilayah Kota Bekasi). *Profil Kesehatan Kab.Semarang*, 41(2005), 1–9.

- Thoharudin, M., Hindrayani, A., Maret, U. S., Marganingsih, A., Relita, D. T., Pelipa, E. D., Fitria, F., Bina, U., Lubuklinggau, I., Syahrudin, H., Ulfah, M., Asriati, N., Johan, S., Suriyanti, Y., & Mujib, A. (n.d.). *JURKAMI: Jurnal Pendidikan Ekonomi*.
- Tobing, E. H. H., Tinggi, S., & Ekonomi, I. (2020). *Fintech era and government regulation*. 1(2).
- Urba, N., Sriwijaya, U., Sriwijaya, U., Author, C., Umrie, R. H., & Sriwijaya, U. (2019). *Pendapatan dan Laba Bersih Sebelum dan Sesudah Pendanaan di Financial Technology: Studi UMKM Kota Palembang*. 18(3), 114–120.
- Wardana, I. M. (2018). *Pengaruh Perceived Ease of Use dan Perceived Enjoyment terhadap Customer Satisfaction dan Repurchase Intention*. 1, 227–237.