

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *E-COMMERCE*
TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) DI KOTA MAKASSAR**

SKRIPSI



**SRIDAMAYANTI
NIM:105731120120**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
2024**

KARYA TUGAS AKHIR MAHASISWA

JUDUL SKRIPSI:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *E-COMMERCE*
TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) DI KOTA MAKASSAR**

SKRIPSI

Disusun dan Diajukan Oleh:



**Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
2024**

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Dimana ada kemauan disitu ada jalan dan tetaplah melangkah arungi jalan hingga garis finish. Keberanian dan ketekunan adalah kunci menuju tujuan.

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas Ridho-Nya serta karunianya sehingga skripsi ini telah terselesaikan dengan baik.

Alhamdulillah Rabbil'alamin

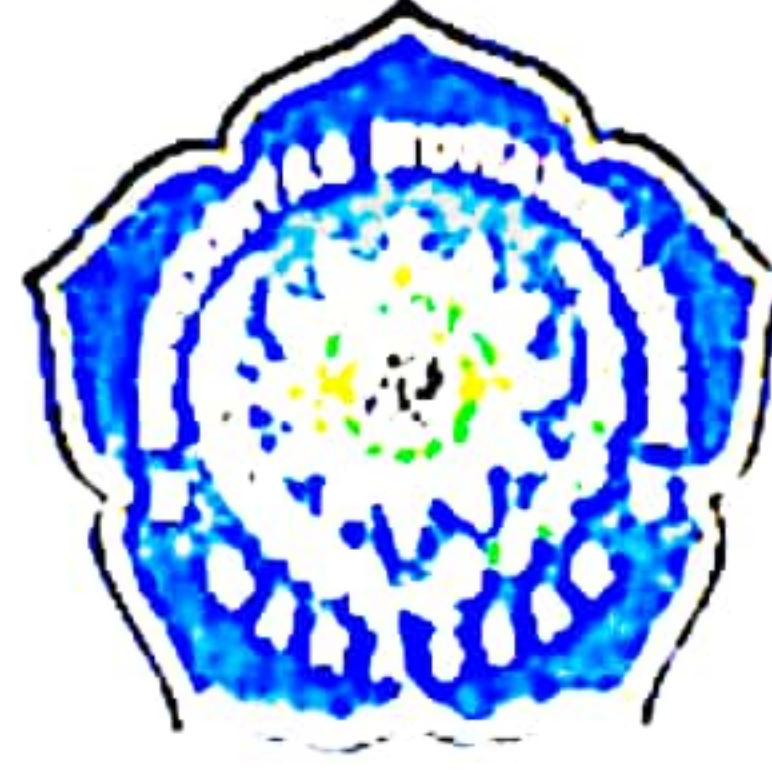
Skripsi ini kupersembahkan untuk kedua orang tua dan tanteku tercinta

Orang-orang yang saya sayangi dan almamaterku

PESAN DAN KESAN

Terimakasih penulis ucapkan kepada semua pihak yang memberikan dukungan selama penulisan skripsi ini juga untuk seluruh insan

Universitas Muhammadiyah Makassar



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

Jl. Sultan Alauddin No. 295 gedung iqra Lt. 7 Tol. (0411) 866972 Makassar



HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan dan *E-Commerce* Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar

Nama Mahasiswa : Sridamayanti
No. Stambuk/ NIM : 105731120120
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Makassar

Menyatakan bahwa skripsi ini telah diteliti, diperiksa dan diujikan didepan panitia penguji skripsi srata satu (S1) pada tanggal, 03 April 2024 di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 03 April 2024

Menyetujui,

Pembimbing I

Wa Ode Rayyani, SE.,M.Si.,Ak.,CA
NIDN: 0909047902

Pembimbing II

Nurul Fuada, S.ST.,M.Si
NIDN: 0925118802

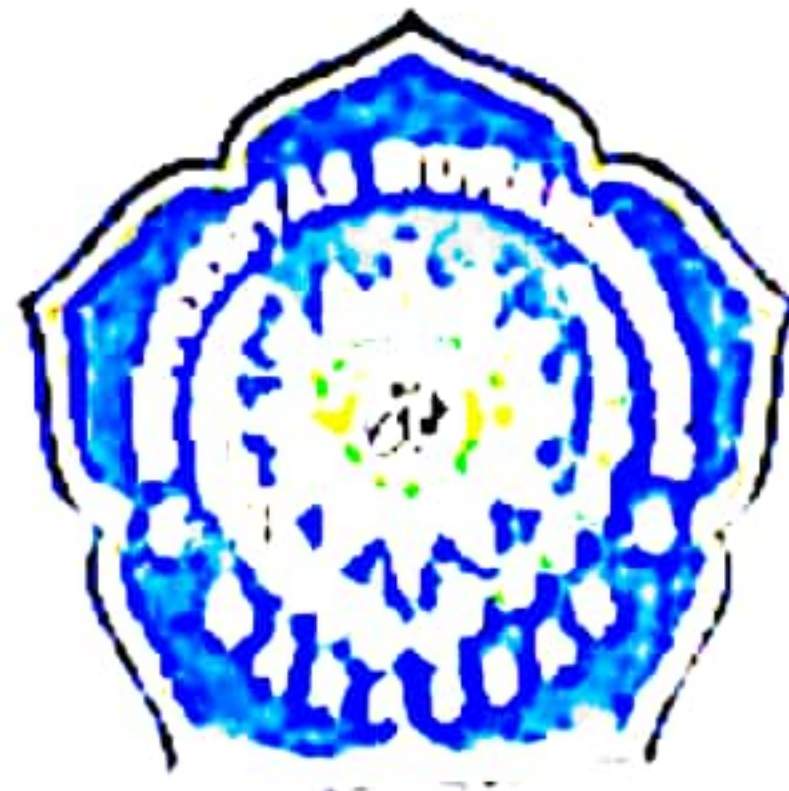
Mengetahui,



Dr. H. Andi Jam'an, SE.,M.Si
NBM: 651-507

Program Studi Akuntansi

Mira, SE.,M.Ak.Ak
NBM: 128 6844



PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR

Jl. Sultan Alauddin No. 295 gedung Iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi atas Nama: Sridamayanti, Nim: 105731120120 diterima dan disahkan oleh Panitia Ujian Skripsi berdasarkan Surat Keputusan Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar Nomor: 0004/SK-Y/62201/091004/2024 M, Tanggal 23 Ramadhan 1445 H/ 03 April 2024 M. Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar **Sarjana Akuntansi** pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 23 Ramadhan 1445H
, 03 April 2024 M

PANITIA UJIAN

1. Pengawas Umum : Prof. Dr. H Ambo Asse, M.Ag
(Rektor Unismuh Makassar) 
2. Ketua : Dr. H. Andi Jam'an, SE.,M.Si
(Dekan Fakultas Ekonomi dan Blsnis) 
3. Sekretaris : Agusdiwana Suarni, SE.,M.ACC
(Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Blsnis) 
4. Penguji : 1. Dr.Muryani Arsal, SE.,MM.,Ak.,CA 
2. Dr.Muchriana Muchran,SE.,M.Si.Ak.,CA 
3. Wa Ode Rayyani, SE.,M.Si.Ak.,CA 
4. Rini Sulistiyanti, SE.,M.Ak 

Disahkan Oleh,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Blsnis
Universitas Muhammadiyah Makassar



Dr. H. Andi Jam'an, SE., M.Si
NBM: 651 507



PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR

Jl. Sultan Alauddin No. 295 gedung iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar



SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sridamayanti
Stambuk : 105731120120
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan *E-Commerce* Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar

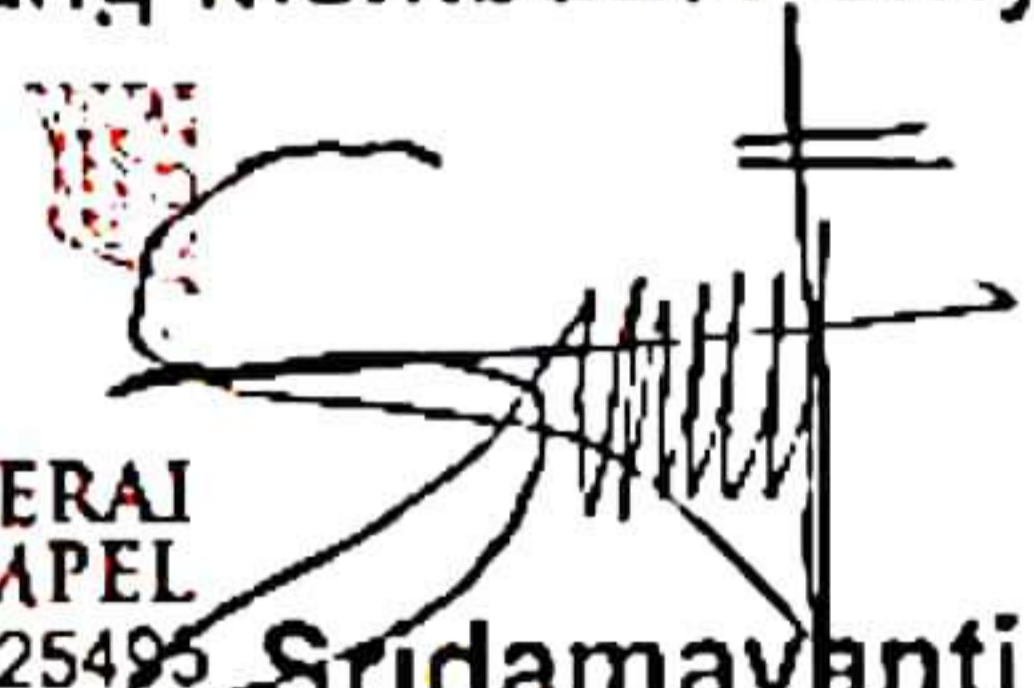
Dengan ini menyatakan bahwa:

Skripsi yang saya ajukan di depan Tim Penguji adalah ASLI hasil karya sendiri, bukan hasil jiplakan dan tidak dibuat oleh siapa pun.

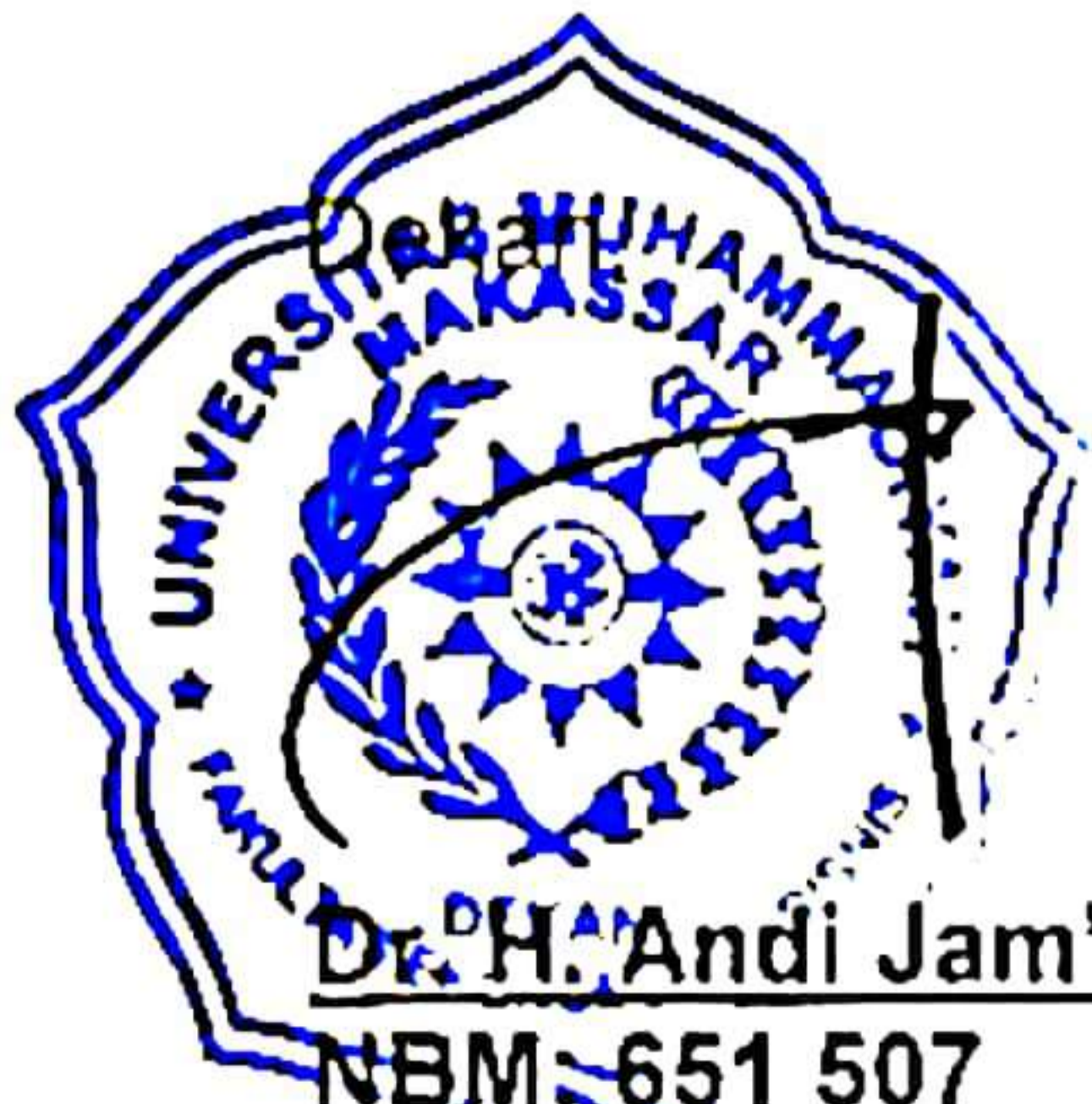
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan saya bersedia menerima sanksi apabila pernyataan ini tidak benar.

Makassar, 03 April 2024

Yang Membuat Pernyataan,


METERAI TEMPEL
1A95AALX139725495
Sridamayanti
NIM: 105731120120

Diketahui Oleh:



Dr. H. Andi Jam'an, SE., M.Si
NBM: 651 507

Ketua Program Studi,

Mira, SE., M.Ak.Ak
NBM: 128 6844

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Makassar, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sridamayanti
NIM : 105731120120
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Makassar **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*)** atas karya ilmiah yang berjudul:

Pengaruh Literasi Keuangan dan *E-Commerce* Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Makassar berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Makassar 03 April 2024

Yang membuat pernyataan,


Sridamayanti
NIM: 105731120120


METERAI
TEMPEL
4AD7CALX139725498

KATA PENGANTAR



Puji dan Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah yang tiada henti diberikan kepada hamba-Nya. Shalawat dan salam tak lupa penulis kirimkan kepada Rasulullah Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Merupakan nikmat yang tiada ternilai manakala penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *E-Commerce* Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar”. Skripsi yang penulis buat ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar. Teristimewa dan terutama penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada kedua orang tua penulis Bapak Muh. Yusuf dan Almh. Ibu Syamsiah dan Tante Tercinta Ibu Nabi yang senantiasa memberi harapan, semangat, perhatian, kasih sayang dan doa tulus. Dan saudara-saudaraku tercinta yang senantiasa mendukung dan memberikan semangat hingga akhir studi ini. Dan seluruh keluarga besar atas segala pengorbanan, serta dukungan baik materi maupun moral, dan doa restu yang telah diberikan demi keberhasilan penulis dalam menuntut ilmu. Semoga apa yang telah mereka berikan kepada penulis menjadi ibadah dan cahaya penerang kehidupan di dunia dan di akhirat. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Begitu pula penghargaan yang setinggi-tingginya dan terima kasih banyak disampaikan dengan hormat kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag, Rektor Universitas Muhammadiyah

Makassar.

2. Dr. H. Andi Jam'an, SE., M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Makassar.
3. Ibu Mira, SE.,M.Ak.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
4. Bapak Masrullah SE.,M.Ak selaku Sekertaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar
5. Ibunda Wa Ode Rayyani, SE.,M.Si.,Ak.,CA selaku Pembimbing I yang senantiasa meluangkan waktunya membimbing dan mengarahkan penulis, sehingga Skripsi selesai dengan baik.
6. Ibunda Nurul Fuada, S.ST.,M.Si selaku Pembimbing II yang telah berkenan membantu selama dalam penyusunan skripsi hingga ujian skripsi.
7. Bapak/Ibu dan Asisten Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar yang tak kenal lelah banyak menuangkan ilmunya kepada penulis selama mengikuti kuliah.
8. Segenap Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
9. Rekan-rekan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Angkatan 2020 yang selalu belajar bersama yang tidak sedikit bantuannya dan dorongan dalam aktivitas studi penulis.
10. Seluruh responden penelitian yang telah meluangkan waktunya secara sukarela untuk membantu dalam penyusunan tugas akhir ini
11. Terima kasih teruntuk semua kerabat yang tidak bisa saya tulis satu persatu yang telah memberikan semangat, kesabaran, motivasi, dan dukungannya sehingga penulis dapat merampungkan penulisan Skripsi ini.

Akhirnya, sungguh penulis sangat menyadari bahwa Skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kepada semua pihak utamanya para pembaca yang budiman, penulis senantiasa mengharapkan saran dan kritiknya demi kesempurnaan Skripsi ini.

Mudah-mudahan Skripsi yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi semua pihak utamanya kepada Almamater tercinta Kampus Biru Universitas Muhammadiyah Makassar.

Billahi fii Sabilil Haq, Fastabiqul Khairat, Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Makassar, 17 Januari 2024



Sridamayanti

ABSTRAK

SRIDAMAYANTI. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan dan E-Commerce Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar. Skripsi. Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar. Dibimbing oleh: Wa Ode Rayyani dan Nurul Fuada.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan dan e-commerce terhadap kinerja UMKM di Kota Makassar. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif survey. Sampel UMKM berjumlah 100 sampel yang dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Data dalam sampel menggunakan data primer yang diperoleh dengan menggunakan kuesioner yang disebar. Metode analisis data yang digunakan adalah uji validasi data, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda dan uji hipotesis dengan menggunakan alat analisis SPSS 26. Berdasarkan hasil uji T, variabel X1 bernilai positif terhadap variable Y yaitu 4.081, dan variable X2 bernilai positif yaitu 2.670. Dengan demikian, hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan e-commerce berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Makassar.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, E-commerce, Kinerja UMKM



ABSTRACT

SRIDAMAYANTI. 2024. *The Influence of Financial Literacy and E-Commerce on the Performance of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in Makassar City. Thesis. Department of Accounting, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University of Makassar. Supervised: Wa Ode Rayyani and Nurul Fuada.*

This research aims to examine the influence of financial literacy and e-commerce on the performance of MSMEs in Makassar City. The type of research used in this research is a quantitative survey method. The MSME sample consisted of 100 samples selected using the purposive sampling method. The data in the sample uses primary data obtained using a distributed questionnaire. The data analysis methods used are data validation tests, reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression tests and hypothesis tests using the SPSS 26 analysis tool. Based on the results of the T test, variable X1 has a positive value to variable Y, namely 4,081, and variable positive, namely 2,670. Thus, the research results show that financial literacy and e-commerce have a positive and significant effect on the performance of MSMEs in Makassar City.

Keywords: *Financial Literacy, E-commerce, MSME Performance*



DAFTAR ISI

SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
HALAMAN PERNYATAAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
A. Tinjauan Teori	6
B. Penelitian Terdahulu	10
C. Kerangka Pikir	14
D. Hipotesis	14
BAB III METODE PENELITIAN	17
A. Jenis Penelitian	17
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	17
C. Jenis dan Sumber Data	17
D. Populasi dan Sampel	17
E. Teknik Pengumpulan Data	19
F. Definisi Operasional Variabel	19
G. Metode Analisis Data	21
H. Uji Hipotesis	24

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	25
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	25
B. Hasil Penelitian	27
C. Pembahasan	37
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	41
A. Kesimpulan	41
B. Saran	41
DAFTAR PUSTAKA	43
LAMPIRAN	46



DAFTAR TABEL

Nomor	Halaman
Tabel 1. 1 Penggolongan Kriteria UMKM	9
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	11
Tabel 3. 1 Kriteria Sampel.....	18
Tabel 3. 2 Operasional Variabel.....	20
Tabel 3. 3 Alternatif Jawaban dengan Skala Likert	20
Tabel 4. 1 Kuesioner Responden.....	27
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	27
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	28
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	29
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	29
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	30
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validasi.....	31
Tabel 4. 8 Hasil Uji Realibilitas.....	32
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas Data	33
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik Regresi Linear Berganda.....	35
Tabel 4.11 Hasil Uji T (uji parsial).....	36
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R2)	37



DAFTAR GAMBAR

Nomor	Halaman
Gambar 1. 1 Indek Literasi Keuangan Nasional	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pikir	14
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	34



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor		Halaman
Lampiran 1:	Kuesioner Penelitian.....	47
Lampiran 2:	Dokumentasi Penyebaran Kuesioner Secara Langsung.....	51
Lampiran 3:	Surat Izin Penelitian.....	54
Lampiran 4:	Tabulasi Data Kuesioner Penelitian	56
Lampiran 5:	Data Karakteristik Responden.....	65
Lampiran 6:	Hasil Uji Validasi Data Responden.....	68
Lampiran 7:	Hasil Uji Asumsi Klasik	71
Lampiran 8:	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda dan Uji Hipotesis	71
Lampiran 9:	Hasil Turnitin	73
Lampiran 10:	Hasil Validasi Data.....	86
Lampiran 11:	Hasil Validasi Abstrak.....	87



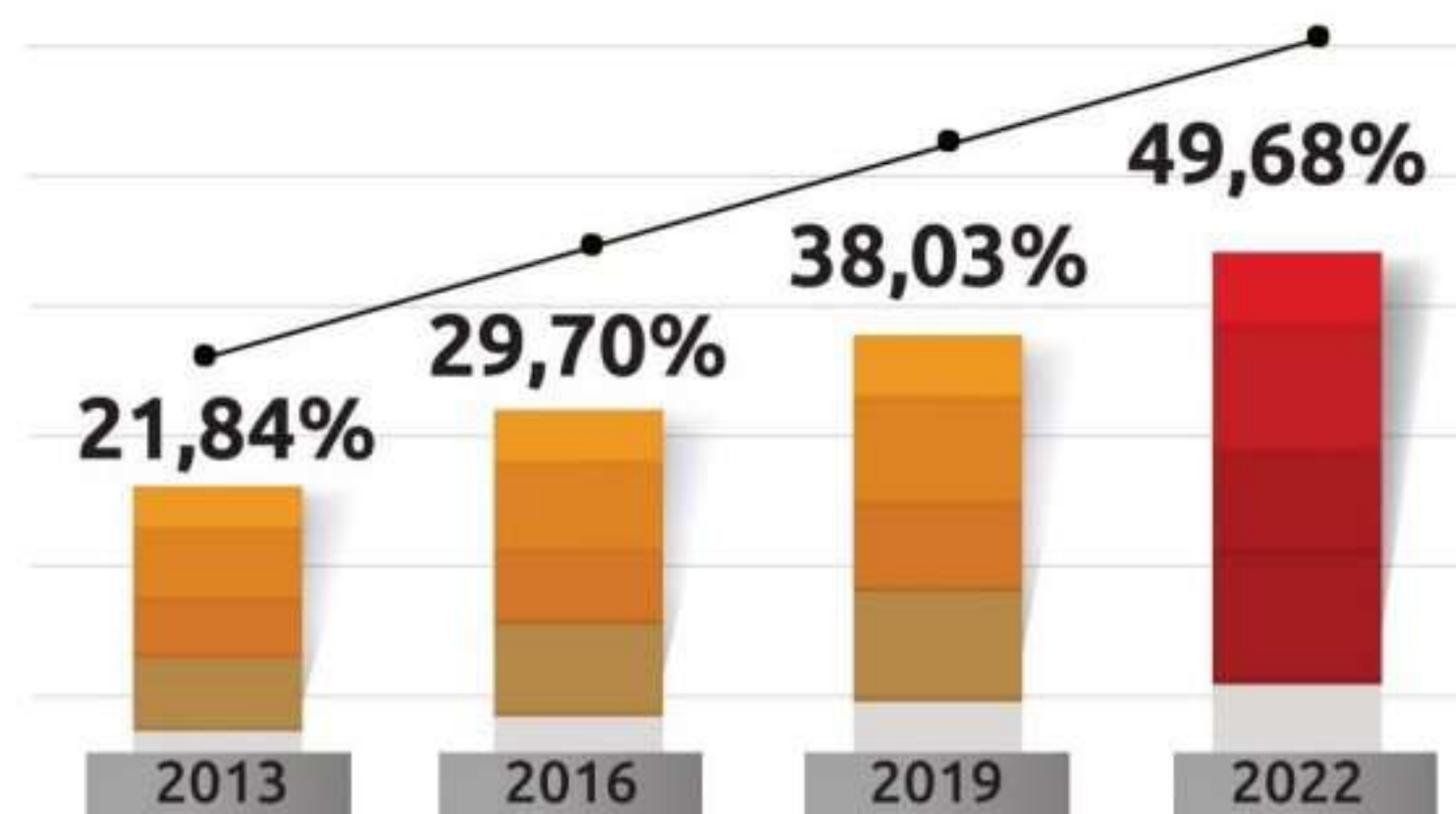
BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di seluruh pelosok negeri menjadi perhatian yang diutamakan oleh para pengusaha, pemerintah, perusahaan modal ventura, investor dan lembaga keuangan serta lembaga swadaya masyarakat. Perihal ini diakibatkan UMKM memegang peranan yang berarti serta mempunyai kontribusi yang besar untuk perekonomian di suatu negeri, pada khususnya di Indonesia (Kaban & Safitry, 2020). Kinerja UMKM sangat penting untuk meningkatkan daya saing bisnis dan usahanya. Mencapai kinerja bisnis yang sukses melalui pemahaman, pengelolaan keuangan, pengelolaan pendapatan dan pengeluaran dari laporan keuangan dan penyimpanan catatan bisnis.

Literasi keuangan lebih dikenal dengan pengetahuan mengelola keuangan, menjadi landasan bagi setiap orang agar terhindar dari masalah keuangan dan menjadi sangat penting seiring berjalannya waktu (Haq & Munir, 2022). Pemahaman akan literasi keuangan sangat diperlukan bagi para pelaku usaha khususnya bagi para pemilik Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Literasi keuangan pada UMKM akan membantu para pengusaha bagaimana cara mengelola usaha mulai dari dana, bisnis, perencanaan tabungan, dan pengeahuan dasar untuk mencapai tujuan mereka (Haq & Munir, 2022). Dengan demikian, literasi keuangan penting karena membantu individu membuat keputusan keuangan yang lebih cerdas, mengurangi stress keuangan, dan meningkatkan kesejahteraan finansial



Sumber: Ojk.go.id

Gambar 1. 1 Indek Literasi Keuangan Nasional

Berdasarkan survey yang dilakukan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2019-2022, gambar 1.1 menunjukkan tingkat literasi keuangan di Indonesia mengalami kenaikan dibanding tahun sebelumnya yaitu sebesar 38,03% pada tahun 2019 menjadi 49,68% pada tahun 2022. Pengetahuan akan literasi keuangan sangat dibutuhkan oleh masyarakat khususnya di Indonesia. Hal ini menunjukkan adanya peningkatan tingkat literasi keuangan pada tahun 2022 dibandingkan pada tahun 2019. Indonesia berhasil melampaui target yang ditetapkan pemerintah dalam Peraturan Presiden Nomor 50 Tahun 2017 tentang Strategi Nasional Perlindungan Konsumen sebesar 35%.

Salah satu yang sedang berkembang dikalangan masyarakat saat ini adalah *e-commerce* (perdagangan online). Untuk hasil yang optimal, strategi pemasaran harus diterapkan semaksimal mungkin karena semakin banyaknya persaingan baik dari segi harga, pelayanan maupun kualitas produknya (Prasetyo & Farida, 2022). Melihat kondisi di Kota Makassar penggunaan internet semakin meningkat pesat tanpa batasan usia. Dengan demikian, masyarakat dapat memanfaatkan kondisi tersebut untuk melakukan bisnis atau perdagangan online.

Salah satu kegiatan ekonomi digital yang berkembang di Kota Makassar saat ini yaitu penggunaan media sosial berbasis internet atau biasa dikenal dengan perdagangan online, dimana pelaku usaha UMKM di Kota Makassar mempromosikan produk mereka melalui internet sebagai alat komunikasi yang banyak diminati oleh masyarakat. Dengan adanya media sosial maka pengusaha UMKM dapat juga memanfaatkan smartphone yang dimiliki sebagai media untuk mempromosikan produknya agar dapat dikenal oleh masyarakat luas. Sebagai contoh yaitu media social Facebook pada grup Makassar dagang sebagai tempat para wirausaha memperdagangkan dan mempromosikan produk atau barang dagangannya baik dari hal makanan, fashion, elektronik dan lain sebagainya, bahkan pengikut pada grup Makassar dagang sekarang mencapai 72 ribu pengikut.

Semakin banyaknya jumlah UMKM akan membuat semakin banyaknya persaingan sehingga wirausahawan perlu untuk terus berinovasi dalam menghadapi persaingan bisnis. Untuk mendapatkan hasil yang optimal, strategi pemasaran harus dilaksanakan semaksimal mungkin karena persaingan yang semakin ketat baik dari segi harga, pelayanan, dan kualitas produk (Prasetyo & Farida, 2022). UMKM dapat menekan biaya promosi melalui aplikasi periklanan atau market place untuk menyajikan berbagai program promosi penjualan dengan jangkauan konsumen potensial yang luas secara efisien. UMKM dapat melakukan promosi selama selama 24 jam tanpa henti. *E-commerce* memungkinkan transaksi melewati batas-batas wilayah dengan jauh lebih mudah dengan biaya yang efektif daripada perdagangan yang bersifat tradisional (Akob *et al.*, 2022).

Berdasarkan fenomena tersebut, di mana tingkat literasi keuangan di Indonesia meningkat dan *E-Commerce* (perdagangan online) di Kota Makassar berkembang pesat, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “**Pengaruh Literasi Keuangan dan *E-Commerce* Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMKM?
2. Apakah *E-Commerce* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMKM?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menguji pengaruh literasi keuangan terhadap Kinerja UMKM
2. Untuk menguji pengaruh *E-Commerce* terhadap Kinerja UMKM

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun manfaat praktis. Adapun manfaat yang diharapkan antara lain:

1. Manfaat Teoritis
 - a. Bagi pemerintah serta pemegang kebijakan, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai tambahan informasi dan masukan bagi lembaga-lembaga yang terkait dalam pembuatan kebijakan yang berhubungan dengan perkembangan sektor UMKM di Kota Makassar.

- b. Secara teoritis diharapkan dapat dijadikan sebagai referensi pertimbangan sekaligus dapat memberikan sumbangan informasi yang berarti bagi para peneliti lainnya, yang tertarik untuk melakukan penelitian pada pokok permasalahan yang sama.

2. Manfaat Praktis

- c. Manfaat praktis dalam penelitian ini berharap dapat menjadi masukan kepada para pengelola UMKM dalam menerapkan literasi keuangan dan *e-commerce* agar menjadikan UMKM semakin profesional dalam pengelolaannya, khususnya dibidang keuangan, sehingga dapat menyusun laporan keuangan yang andal, membantu mengembangkan usaha.
- d. Bagi Institut yaitu sebagai tambahan pustaka yang dapat dimanfaatkan oleh dosen, mahasiswa maupun staf akademik, sehingga membantu pengetahuannya tentang Akuntansi.



BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Teori

1. Literasi Keuangan

Menurut Rancangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tahun 2016 pengertian literasi keuangan adalah pengetahuan (*knowledge*), keyakinan (*confidence*), dan keterampilan (*skill*) yang mempengaruhi sikap (*attitude*) dan perilaku (*behaviour*) untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan.

Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI, revisi 2017) mengidentifikasi literasi keuangan sebagai pengetahuan dan pemahaman atas konsep dan risiko keuangan, berikut keterampilan, motivasi serta keyakinan untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman yang dimiliki tersebut dalam rangka membuat keputusan yang efektif, meningkatkan kesejahteraan keuangan individu dan masyarakat dan berpartisipasi dalam bidang ekonomi. Tanpa memiliki literasi keuangan yang memadai, individu tidak dapat memilih produk tabungan ataupun investasi yang sesuai untuk dirinya berpotensi terkena risiko penipuan.

Prinsip dasar literasi keuangan yang terdapat dalam SNLKI (2017) yaitu:

a. Terencana dan terukur

Kegiatan yang dilakukan memiliki konsep yang sesuai dengan sasaran, strategi, kebijakan otoritas dan kebijakan perilaku usaha jasa

keuangan serta memiliki indikator untuk memperoleh informasi peningkatan literasi keuangan.

b. Berorientasi pada pencapaian

Kegiatan yang dilakukan mampu mencapai tujuan peningkatan literasi keuangan dengan mengoptimalkan sumber daya yang ada.

c. Berkelanjutan

Kegiatan yang dilakukan secara berkesimbunangan untuk mencapai tujuan yang direncanakan serta miliki aspek jangka panjang. Dalam penerapan prinsip berkelanjutan, pelaku usaha jasa keuangan perlu mengutamakan pemahaman terhadap pengelolaan lembaga dan produk layanan jasa keuangan.

d. Kolaborasi

Kegiatan yang dilakukan melibatkan seluruh pemangku kepentingan dalam pelaksanaan kegiatan secara bersama-sama

2. **E-Commerce**

Menurut Laudon dalam (Nursani *et al.*, 2019), *e-commerce* merupakan suatu keadaan dimana proses jual beli produk dilakukan secara elektronik oleh konsumen serta dari perusahaan ke perusahaan dengan menggunakan computer sebagai perantara dalam transaksi bisnis. Dengan diterapkannya *e-commerce* diharapkan pelaku UMKM dapat dengan mudah bertransaksi dengan konsumen.

E-Commerce adalah salah satu bentuk implementasi perkembangan teknologi untuk memasarkan produknya (barang atau jasa) ke segala tempat dan segmen, baik dalam bentuk fisik maupun digital, baik skala nasional maupun internasional. (Triandra *et al.*, 2019). Kehadiran

teknologi *e-commerce* membuat berbagai usaha mikro, kecil dan menengah dapat memasuki pasar global secara mudah dan bahkan bersifat realtime. *e-commerce* sebagai suatu bentuk kemajuan teknologi informasi memberikan banyak perubahan, menurunkan biaya, mempermudah promosi, peluang dalam memperluas pangsa pasar tanpa harus memiliki modal besar (Triandra *et al.*, 2019). Dengan menggunakan *e-commerce* dapat memperluas pangsa pasar sehingga akan berdampak pada peningkatan kinerja usaha (Akob *et al.*, 2022).

3. Kinerja UMKM

Kinerja UMKM merupakan hasil kerja yang di capai oleh seorang individu dan dapat diselesaikan dengan tugas individu tersebut didalam perusahaan dan pada suatu periode tertentu, dan akan dihubungkan dengan ukuran nilai atau standard dari perusahaan yang individu itu bekerja (Ferdinandus & Muspida, 2022).

Kinerja UMKM bisa diukur menggunakan tiga indikator: pertumbuhan penjualan, pertumbuhan konsumen, dan pertumbuhan keuntungan (Usaha *et al.*, 2020). Menilai kinerja UMKM dapat dilihat dari pendapatan usaha atau penjualan, keuntungan bisnis dan peningkatan konsumen baru (Hendratmoko, 2021). Kinerja UMKM dapat dilihat dari pertumbuhan usaha, besarnya pendaptan operasional, jumlah pesanan, dan posisi bisnis (Prasetyo & Farida, 2022). Berdasarkan pernyataan di atas, maka dapat disimpulkan bahwa Kinerja UMKM dapat diukur melalui beberapa indicator, seperti pertumbuhan bisnis, pertumbuhan konsumen, dan keuntungan bisnis.

Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) menurut UU Nomor 20 Tahun 2008 digolongkan berdasarkan jumlah asset dan omset yang dimiliki oleh sebuah usaha. Dalam Undang-Undang ini diatur bahwa pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah perlu diselenggarakan secara menyeluruh, optimal dan berkesinambungan melalui pengembangan iklim yang kondusif, pemberian kesempatan berusaha, dukungan, perlindungan dan pengembangan yang seluas-luasnya, sehingga mampu meningkatkan kedudukan, peran, dan potensi. Berikut ini adalah kriteria usaha yang termasuk dalam Usaha Mikro Kecil dan Menengah yang telah diatur dalam undang-undang No. 20 Tahun 2008.

Tabel 1. 1
Penggolongan Kriteria UMKM berdasarkan, Asset dan Omset Per Tahun

No.	Uraian	Kriteria	
		Asset	Omset
1.	Usaha Mikro	Maksimal 50 Juta	Maksimal 300 Juta
2.	Usaha Kecil	>50 Juta – 500 Juta	>300 Juta – 2,5 Miliar
3.	Usaha Menengah	500 Juta – 10 Miliar	2,5 Miliar – 50 Miliar

Sumber: UU No. 20 Tahun 2008

Program kebijakan pemerintah dalam pemberdayaan UMKM di Indonesia:

a. UU Cipta Kerja

Salah satu substansi yang diatur dalam UU tersebut adalah mengenai kemudahan, perlindungan dan pemberdayaan UMKM.

b. Program Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN)

PEN adalah salah satu program yang dicetuskan pemerintah untuk memulihkan ekonomi Indonesia akibat dampak Covid-19.

c. Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Tujuan KUR adalah untuk meningkatkan akses pembiayaan dan memperkuat permodalan UMKM.

Tujuan KUR adalah untuk meningkatkan akses pembiayaan dan memperkuat permodalan UMKM.

d. Gerakan Nasional Bangga Buatan Indonesia (Gernas BBI)

Tujuan Gernas BBI yaitu mendorong national branding produk lokal unggulan untuk menciptakan industri baru dan tentunya meningkatkan pertumbuhan ekonomi. Melalui program ini, pemerintah mendorong pelaku UMKM untuk bergabung ke platform digital.

e. Perluasan Ekspor Produk Indonesia melalui ASEAN *Online Sale Day* (AOSD)

AOSD merupakan kesempatan bagi Indonesia untuk mempromosikan dan membangun citra produk lokal nusantara ke kancah ASEAN serta mendorong dan meningkatkan kegiatan ekspor produk Indonesia.

B. Penelitian Terdahulu

Menurut Randi (2018) penelitian terdahulu ini menjadi salah satu acuan peneliti dalam melakukan penelitian sehingga peneliti dapat memperkaya teori yang digunakan dalam mengkaji penelitian yang dilakukan. Dari penelitian terdahulu, peneliti tidak menemukan penelitian dengan judul yang sama seperti judul penelitian peneliti. Namun peneliti mengangkat beberapa penelitian sebagai referensi dalam memperkaya bahan kajian pada penelitian ini. Berikut merupakan beberapa penelitian terdahulu yang dapat dijadikan pembelajaran atau acuan pada penelitian ini.

Tabel 2. 1
Penelitian Terdahulu

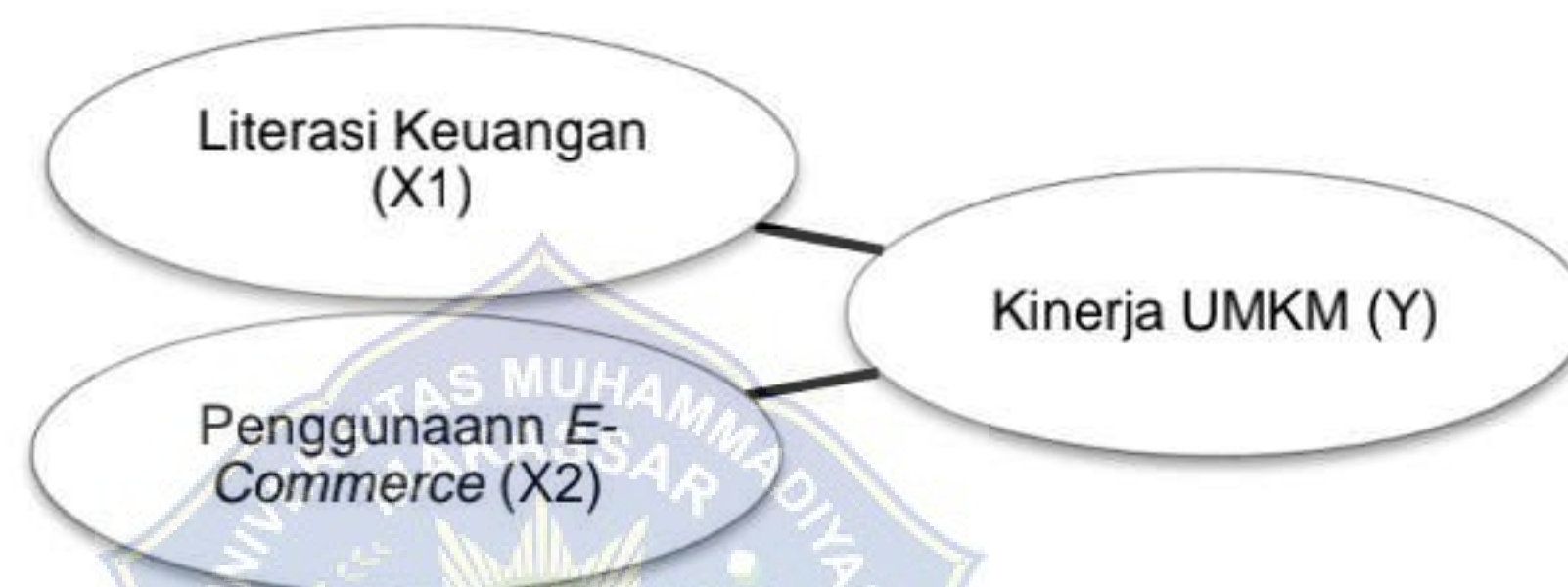
No.	Nama Peneliti/ Tahun	Judul Penelitian	Variabel (Kuantitatif)	Alat Analisis	Hasil Penelitian
1.	Alfonz Lawrenz Kilay, Bachtiar H. Simamora, Danang Pinardi Putra (Kilay et al., 2022) <i>Journal of Open Innovation</i> https://www.mdpi.com/2199-8531/8/3/119/pdf	<i>The Influence of E-Payment and E-Commerce Services on Supply Chain Performance: Implications of Open Innovation and Solutions for the Digitalization of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs)</i>	X1: <i>e-payment</i> X2: <i>e-commerce</i> Y: Kinerja UMKM	SPSS 25	Hasil menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara <i>e-payment</i> dan <i>e-commerce</i> variabel pelayanan terhadap kinerja rantai pasok UMKM di Indonesia.
2.	Arini Dinan Haq, Misbahul Munir (Haq & Munir, 2022) Jurnal Penelitian Ilmu Manajemen http://repository.uin-malang.ac.id/10912/2/10912.pdf	<i>Effect of Financial Literacy and Locus of Control on Msme Performance in Maesan District, Bondowoso Regency</i>	X1: Literasi Keuangan X2: <i>Locus of Control</i> Y: Kinerja UMKM	SPSS	Hasil penelitian menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan, sedangkan <i>locus of control</i> tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM.
3.	Ati Rosliyati, Yusup Iskandar (Rosliyati & Iskandar, 2022) JESYA (Jurnal Ekonomi dan dan ekonomi Syariah) https://stiealwashliyahsibolga.ac.id/jurnal/index.php/jesya/article/download/565/337	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM Bordir Tasikmalaya	X: Literasi Keuangan Y: Kinerja UMKM	SPSS	Berdasarkan hasil pengolahan dan analisis data maka dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan dalam pengelolaan keuangan UMKM yang berdampak kepada kinerja UMKM Bordir di Kota Tasikmalaya

4.	Mangihut Parlindungan Aritonang, Isfenti Sadalia, and Chairul Muluk (2022) Atlantis Press https://www.atlantispress.com/article/125977226.pdf	<i>The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on MSMEs Performance (Case Study in MSMEs Assisted by SME & IKM DPW North Sumatra Province)</i>	X1: Literasi Keuangan X2: Inklusi Keuangan Y: Kinerja UMKM	PLS (<i>Partial Least Square</i>)	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan secara parsial dan simultan berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM
5.	Rezki Arianty Akob, Al Kausar, Paris Dauda, Siti Wardani Bakri Katti, Sudirman, Besse Qur'ani (Akob <i>et al.</i> , 2022) Jurnal Sains Manajemen Nitro https://nitromks.ac.id/ojs/index.php/jsmn/article/download/99/72	Analisis Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm (Studi Kasus Pada UMKM di Kota Makassar)	X: E-commerce Y: Kinerja UMKM	SmartPLS	Hasil penelitian menunjukkan bahwa e-commerce berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM
6.	Krisdiyawati, Dewi Kartika, dan Asyifa Maulida (B <i>et al.</i> , 2023) Atlantis Press https://www.atlantispress.com/article/125976588.pdf	<i>Implementation of E-Commerce During Pandemic and Its Influence in Increasing Revenue of Small Medium Enterprises in Tegal City</i>	X1: e-commerce Y: Kinerja UMKM	SPSS	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan e-commerce berpengaruh positif signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kota Tegal.
7.	Ayu Ladya Sintya Dewi, Putu Riesty Masdiantini (Kinerja <i>et al.</i> , 2023) JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa	Pengaruh Akses Permodalan, E-payment dan E-commerce Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng	X1: Akses Permodalan X2: e-payment X3: e-commerce Y: Kinerja	SPSS	Hasil dari kegiatan ini berhasil menunjukkan bahwa ketiga variabel independen yang mencakup akses permodalan (X1), e-payment (X2) dan e-commerce (X3) memunculkan pengaruh

	Akuntansi) https://ejournal.unidiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/62714		UMKM		yang arahnya positif dan juga signifikan terhadap kinerja UMKM (Y) di daerah kawasan Kecamatan Buleleng.
8.	Muhamad Lutfi Ramdhani, Nurleli, Andhika Anandya (Muhamad Lutfi Ramdhani <i>et al.</i> , 2022) Jurnal Riset Akuntansi https://journals.unisba.ac.id/index.php/JRA/article/download/1331/941	Pengaruh Literasi Keuangan dan Penerapan <i>E-commerce</i> terhadap Kinerja UMKM	X1: Literasi Keuangan X2: Penerapan <i>e-commerce</i> Y: Kinerja UMKM	SPSS	Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh antara Literasi Keuangan dan Penerapan <i>e-commerce</i> terhadap Kinerja UMKM.
9.	Nur Hamidah, Rida Prihatni, IGKA Ulupui (Nur Hamidah <i>et al.</i> , 2020) <i>Journal of Social Science</i> http://www.jsss.co.id/index.php/jsss/article/download/53/	<i>The Effect of Financial Literacy, Fintech (Financial Technology) and Intellectual Capital on The Performance of MSMEs In Depok City, West Java</i>	X: Literasi Keuangan X2: <i>Fintech</i> X3: Modal Intelektual Y: Kinerja UMKM	SPSS 22	Hasil penelitian ini adalah literasi keuangan, <i>fintech (financial technology)</i> dan modal intelektual berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Depok.
10.	Oniela Ramadhana Ulyasari, Duwi Agustina, Rulyanti Susi Wardhani, Athur Waga (Ulyasari <i>et al.</i> , 2023) Jurnal Ilmiah Global Education https://ejournal.nusantaraglobal.ac.id/index.php/jige/article/view/642/890	Pengaruh <i>E-Commerce</i> dan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kinerja UMKM Terhadap Kinerja UMKM Sektor Industri	X1: <i>E-Commerce</i> X2: Informasi Akuntansi Y: Kinerja UMKM	SPSS 24	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>e-commerce</i> dan system informasi akuntansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM pada sektor industri di Kecamatan Sungailiat.

C. Kerangka Pikir

Kerangka pikir menurut Sugiyono (2019) merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai factor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting. Penelitian diperlukan sebuah kerangka pikir yang baik guna mendukung penelitian agar lebih terarah dan lebih baik lagi. Adapun yang menjadi gambaran dari kerangka pemikiran dalam penelitian ini dapat dilihat pada gambar 2.1 sebagai berikut.



Gambar 2. 1 Kerangka Pikir

Berdasarkan uraian yang diberikan dari uraian kerangka konseptual diatas, maka variable independent dalam penelitian ini adalah Literasi Keuangan (X1) dan Penggunaann E-Commerce (X2) dan variable depeden pada penelitian ini yaitu Kinerja UMKM (Y).

D. Hipotesis

Berdasarkan rumusan masalah yang telah penulis uraikan diatas, olehnya pengembangan hipotesis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM

Literasi keuangan penting dan akan berdampak pada kinerja keuangan yang mana jika kemampuan tentang pengelolaan keuangan baik maka kinerja keuangan seperti pencapaian penjualan dan

pencapaian laba/profit akan baik. Tanpa adanya pemahaman literasi keuangan yang benar UMKM tersebut tidak bisa menciptakan suatu keputusan penanganan yang baik dan sesuai dengan kondisi keuangannya (Rosliyati & Iskandar, 2022). Pengambilan keputusan yang dilakukan pelaku usaha sangat penting untuk kinerja UMKM dan keberlangsungan usahanya (Mulyanti & Nurhayati, 2022).

Literasi keuangan merupakan pengetahuan dan kemampuan pengelolaan keuangan individu dalam mengambil sebuah keputusan keuangan. UMKM dalam pengelolaan keuangannya, pemilik usaha perlu memiliki tingkat literasi keuangan yang baik. Hal ini cukup penting karena semakin tinggi tingkat literasi keuangan pemilik usaha, makin tinggi pula kinerja dari UMKM itu sendiri. Penelitian yang dilakukan oleh (Haq & Munir, 2022) menunjukkan terdapat pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap kinerja UMKM. Hasil penelitian yang dilakukan oleh (Nur Hamidah *et al.*, 2020) menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. (Aritonang *et al.*, 2023) Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM. (Rosliyati & Iskandar, 2022) Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan dalam pengelolaan keuangan UMKM yang berdampak kepada kinerja UMKM. Berdasarkan kajian teoritis dan hasil penelitian sebelumnya yang memberikan bukti empiris, maka dapat dirumuskan hipotesis:

H1: Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja

UMKM di Kota Makassar

2. Pengaruh *E-Commerce* terhadap Kinerja UMKM

Bagi UMKM *e-commerce* dapat meningkatkan mutu pelayanan pelanggan. Pelanggan tidak lagi harus mendatangi outlet usaha dan mengantri hanya untuk mendapatkan produk yang diinginkan. UMKM bisa membuat transaksi dimana dan kapanpun pengguna inginkan. Dukungan terhadap penyediaan akses informasi yang lebih rinci untuk pelanggan atau calon pelanggan juga disediakan oleh *e-commerce*. UMKM dapat menekan biaya promosi melalui aplikasi periklanan atau marketplace untuk menyajikan berbagai program promosi penjualan dengan jangkauan konsumen potensial yang luas secara efisien. UMKM dapat melakukan promosi selama 24 jam tanpa henti. Hasil penelitian yang dilakukan oleh (Kilay *et al.*, 2022) menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara *e-commerce* terhadap kinerja UMKM. Hasil penelitian yang dilakukan oleh (Kinerja *et al.*, 2023) menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara *e-commerce* terhadap kinerja UMKM. Hasil penelitian yang dilakukan oleh (Ulyasari *et al.*, 2023) menunjukkan bahwa *e-commerce* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMKM, hal ini mengindikasikan semakin baiknya penerapan *e-commerce* maka akan semakin baik kinerja UMKM, adapun hal yang menjadi pendukung adalah kemampuan SDM, akses internet, kemudahan. berdasarkan kajian teoritis dan hasil penelitian sebelumnya yang memberikan bukti empiris, maka dapat dirumuskan hipotesis:

H2: *E-Commerce* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja UMKM di Kota Makassar.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif survei dengan mengolah data primer yang diperoleh dari jawaban responden atas pertanyaan atau pernyataan kuesioner yang disebarakan kepada responden.

B. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian merupakan tempat atau wilayah dimana suatu penelitian dilakukan. Adapun lokasi penelitian yang dipilih oleh peneliti adalah di Kota Makassar. Waktu penelitian yaitu pada tanggal 20 Desember sampai dengan 15 Januari 2024. Alasan peneliti memilih lokasi tersebut karena aksesnya mudah dicapai sehingga penelitian saya dapat dilakukan dengan lancar, dilihat dari jumlah UMKM yang cukup banyak sehingga lokasi penelitian tersebut cukup mewakili kriteria untuk dilakukan pengambilan sampel.

C. Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang dibutuhkan dalam penelitian ini, yaitu data primer. Dalam penelitian ini yang menjadi data primer adalah pelaku UMKM di Kota Makassar dengan cara menyebarkan kuesioner yang telah disediakan oleh peneliti, kuesioner tersebut didesain menggunakan skala likert,

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi pada penelitian ini yaitu UMKM Kota Makassar. Berdasarkan data yang diambil dari Dinas UMKM Kota Makassar tahun

2023 (www.diskopukm.makassarkota.go.id), yang dimana populasi data sebanyak 19000 UMKM.

2. Sampel

Penelitian ini, menggunakan metode *purposive sampling* untuk menentukan sampel representative. Adapun kriteria dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 3. 1
Kriteria Sampel

Kategori	Kriteria
Jenis Kelamin	1. Laki-laki 2. Perempuan
Usia	1. 25-30 Tahun 2. 31-40 Tahun 3. >40 Tahun
Tingkat Pendidikan	1. Pendidikan Dasar (SD, SMP, SMA) 2. Diploma/S1 3. S2/S3
Usia Bisnis	1. < 5 Tahun 2. 5-10 Tahun 3. >10 Tahun

Pengambilan sampel pada penelitian ini yaitu dengan menggunakan rumus slovin.

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

Keterangan:

N: Jumlah anggota populasi

n: Jumlah sampel yang diperlukan

e: error

Apabila jumlah populasi (N) =19000, standar (e) = 10%, maka jumlah minimum sampel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut.

$$\begin{aligned}
 n &= \frac{N}{1+N(e)^2} \\
 &= \frac{19000}{1+19000(0.1)^2} \\
 &= \frac{19000}{1+190} \\
 &= \frac{19000}{191} \\
 &= 99,476
 \end{aligned}$$

Berdasarkan perhitungan di atas, jumlah sampel adalah 100 UMKM yang dapat dilihat pada *lampiran 5 halaman 65*.

E. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data pada penelitian ini merupakan sumber data primer. Adapun data dikumpulkan dengan cara penyebaran kuisisioner. Metode ini digunakan untuk pengambilan data mengenai Pengaruh Literasi Keuangan dan *E-Commerce* terhadap Kinerja UMKM di Kota Makassar. Kuisisioner yang didapat disini adalah model tertutup karena jawaban telah disediakan dan pengukurannya menggunakan skala likert.

F. Definisi Operasional Variabel

1. Variabel Penelitian

a. Literasi Keuangan (X1)

Literasi keuangan merupakan tingkat pengetahuan dan kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan untuk pengambilan keputusan terkait keuangan (Rusnawati, Rusdi. R, 2022).

b. *E-Commerce* (X2)

Menurut Laudon dalam (Nursani *et al.*, 2019), *e-commerce* merupakan suatu keadaan dimana proses jual beli produk dilakukan secara elektronik oleh konsumen serta dari perusahaan ke

perusahaan dengan menggunakan computer sebagai perantara dalam transaksi bisnis.

c. Kinerja UMKM (Y)

Kinerja UMKM merupakan hasil kerja yang di capai oleh seorang individu dan dapat diselesaikan dengan tugas individu tersebut didalam perusahaan dan pada suatu periode tertentu (Ferdinandus & Muspida, 2022).

Berdasarkan definisi operasional variabel penelitian yang telah dipaparkan, selanjutnya dapat diuraikan indikator-indikator yang berkaitan dengan penelitian yang dilakukan berdasarkan teori dan penelitian yang telah ada sebelumnya yang menjadi dasar dalam menyusun pernyataan-pernyataan (kuesioner) yang diuraikan pada table berikut:

Tabel 3. 2
Operasional Variabel

No.	Variabel	Indikator	Skala
1.	Literasi Keuangan (X1)	1. Pengetahuan keuangan 2. Tabungan 3. Investasi (Baharuddin, 2021)	Likert
2.	E-Commerce (X2)	1. Akses internet 2. Kemudahan informasi 3. Kemampuan SDM 4. Tanggung jawab manajerial (Wahyuni et al., 2021)	Likert
3.	Kinerja UMKM (Y)	1. Pertumbuhan keuntungan 2. Pertumbuhan jumlah pelanggan 3. Pertumbuhan jumlah penjualan 4. Pertumbuhan jumlah asset (Kasendah & Wijayangka, 2019)	Likert

3. Skala Pengukuran

Pengukuran variabel dilakukan dengan menggunakan skala likert 5 jenjang. Sebelum membuat daftar pertanyaan terlebih dahulu dibuat kisi-kisi instrumen dengan penjabaran variabel menjadi sub variabel yang diukur, hal ini digunakan sebagai patokan untuk menyusun instrumen yang menggunakan skala likert mempunyai gradasi dari sangat negatif sampai sangat positif dengan 5 alternatif jawaban, dengan jawaban masing-masing sebagai berikut:

Tabel 3. 3
Alternatif Jawaban dengan Skala Likert

Simbol	Alternatif Jawaban	Nilai
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
N	Netral	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

G. Metode Analisis Data

Statistical Product and Service Solutions (SPSS) adalah sebuah program aplikasi yang memiliki kemampuan untuk analisis statistik serta sistem manajemen data pada lingkungan grafis dengan menggunakan menu-menu deskriptif dan kotak-kotak dialog yang sederhana sehingga mudah dipahami untuk cara pengoperasiannya (Pratap *et al.*, 2023). Alat analisis data pada penelitian ini menggunakan SPSS versi 26. Adapun metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini:

1. Statistik Deskriptif

Statistik Deskriptif merupakan metode dalam menganalisis data dengan menggambarkan data yang sudah dikumpulkan tanpa membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum, dengan penyajian dan

pengumpulan suatu data akan memberikan informasi yang bermanfaat. Statistik deskriptif menyajikan deskripsi atau gambaran suatu data yang dilihat dari nilai rata-rata (mean), standar deviasi, minimum, maksimum.

2. Uji Keabsahan Data

Uji data dapat diartikan sebagai upaya dalam mengolah data menjadi sebuah informasi sehingga karakteristik ataupun sifat-sifat data tersebut dapat mudah dipahami. Untuk menguji data digunakan analisis berikut:

- a. Uji Validitas; Instrumen yang mengatakan benar jika alat ukur yang dipergunakan untuk menghasilkan data yang valid atau bisa digunakan dalam mengukur. Uji tersebut digunakan untuk mengukur validitas hasil jawaban angket yang menunjukkan kedalaman pengukuran suatu alat ukur. syarat minimum validitas ialah rhitung sama dengan atau lebih besar 0,5.
- b. Uji Reliabilitas; Uji reliabilitas adalah sejauh mana ukuran menciptakan respon yang sama sepanjang waktu dan lintas situasi, dikatakan reliabel apabila hasil pengukuran dari alat ukur tersebut stabil dan konsisten. Uji reliabilitas dilakukan dengan pengujian statistik *Cronbach Alpha*, dengan ketentuan variabel yang dikatakan reliabel adalah nilai *Cronbach Alpha* di atas 0,6.

3. Uji Asumsi Klasik

- a. Uji Normalitas; Uji Normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam sebuah model regresi, variabel independen, variabel dependen, ataupun keduanya memiliki distribusi yang normal atau tidak. Model regresi yang baik ialah memiliki distribusi data yang normal atau mendekati normal. Uji normalitas dapat dilakukan dengan metode

kolmogorov smirnov, dengan melihat signifikan pada 0,05. Jika nilai signifikan yang dihasilkan >0,05 maka akan berdistribusi normal.

- b. Uji Heteroskedastisitas; Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Apabila variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut Homoskedastisitas dan jika berbeda disebut heteroskedastisitas. Model regresi yang baik adalah yang homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas, homoskedastisitas terjadi apabila titik-titik hasil pengolahan data antara ZPRED dan SRESID menyebar di bawah ataupun di atas titik origin (angka 0) pada sumbu Y dan tidak memiliki pola yang tertentu. Heteroskedastisitas terjadi apabila pada scatterplot titik-titiknya mempunyai pola yang teratur.

4. Statistik Regresi Linear Berganda

Regresi linear berganda merupakan model regresi yang melibatkan lebih dari satu variabel independen. Analisis regresi ini untuk melihat besarnya Pengaruh Literasi Keuangan dan *E-Commerce* terhadap Kinerja UMKM.

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$$

Keterangan:

Y : Kinerja UMKM

a : Konstanta

X : Literasi Keuangan

X₂ : *E-Commerce*

B : Koefisien Regresi

e : Error

H. Uji Hipotesis

1. Uji t (Uji t-test)

Pengujian yang digunakan untuk mengetahui masing-masing variable independen terhadap variabel dependen. Jika hitung $>$ tabel atau nilai signifikansi uji $t < 0,05$ maka disimpulkan bahwa secara individual variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

2. Uji Koefisien Determinasi (R²)

Kemampuan model regresi dapat diukur menggunakan uji koefisien determinasi dalam menjelaskan variabel terikat. Nilai R² yaitu antara nol dan satu. Jika nilai yang dihasilkan mendekati satu, maka menunjukkan adanya pengaruh variabel bebas (X) yang besar terhadap variabel terikat (Y). Sebaliknya jika nilai semakin rendah atau mendekati nol, maka dikatakan pengaruh variabel bebas (X) kecil terhadap variabel terikat (Y).

$H_0 = t \text{ (hitung)} > t \text{ (tabel), } \alpha (0,05)$. $H_1 = t \text{ (hitung)} < t \text{ (tabel), } \alpha (0,05)$

Literasi Keuangan dan *E-Commerce* terhadap Kinerja UMKM.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Profil Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar

Indonesia adalah negara pertumbuhan ekonomi tercepat. sebagian faktor terjadinya perkembangan dan pertumbuhan (UMKM) Kota Makassar menjadi gerbang ekonomi di Indonesia Timur yang memiliki pengaruh besar pada perkembangan ekonomi di Indonesia Timur. Selain menjadi gerbang utama ekonomi Indonesia Timur, Kota Makassar merupakan salah satu pusat perekonomian yang menyumbang Produk Domestik Bruto (PDB) yang cukup besar di Sulawesi Selatan.

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu pilar ekonomi yang penting. Kota Makassar, sebagai ibu kota Provinsi Sulawesi Selatan, memiliki UMKM yang beragam jenis dan skala usahanya. UMKM di Kota Makassar aktif dalam berbagai sektor, seperti perdagangan, jasa, kuliner, dan kerajinan. Mereka memberikan kontribusi yang signifikan terhadap perekonomian kota Makassar dengan menciptakan lapangan kerja, menggerakkan roda ekonomi lokal, dan memperkaya ragam produk dan jasa yang tersedia bagi masyarakat. UMKM di Kota Makassar beroperasi dalam skala mikro, kecil dan menengah, dengan pemilik usaha yang juga bertindak sebagai pengelola utama.

Pemerintah kota Makassar telah mengimplementasikan berbagai program dan kebijakan untuk pertumbuhan dan pengembangan UMKM. Program-program tersebut mencakup pelatihan, pendampingan, fasilitas

pendanaan, serta pengembangan pasar melalui pemanfaatan teknologi digital. Dengan berbagai Upaya tersebut, UMKM di Kota Makassar dapat terus tumbuh menjadi lebih kuat, inovatif dan berdaya saing tinggi, sehingga mampu memberikan kontribusi yang lebih besar terhadap pembangunan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat setempat.

Kondisi UMKM di Kota Makassar tercermin dalam beragam karakteristik yang meliputi skala usaha, akses terhadap sumber daya, dan adaptasi terhadap perkembangan teknologi. Selain itu, karakteristik UMKM di Kota Makassar juga tercermin dalam keunikan budaya dan kreativitas produk serta kuliner khas daerah menjadi daya Tarik tersendiri bagi wisatawan lokal maupun mancanegara. Gambaran karakteristik UMKM di Kota Makassar yang telah peneliti lakukan bisa dilihat pada *lampiran 5 halaman 65*.

Kondisi geografis dan sosial budaya Kota Makassar juga turut mempengaruhi perkembangan UMKM di Kota Makassar. Sebagai kota pelabuhan yang strategis, Makassar memiliki aksesibilitas yang baik dalam menghadapi pasar regional maupun nasional. Budaya ramah dan keramahan masyarakat Makassar juga memberikan keunggulan tersendiri bagi UMKM dalam menjalin kerja sama dan memperluas jaringan bisnis.

B. Hasil Penelitian

1. Hasil Karakteristik Responden

Karakteristik responden digunakan untuk mengetahui data responden secara umum yang menjadi sampel dalam penelitian, karakteristik responden yang digunakan dalam penelitian ini diklasifikasi berdasarkan, jenis kelamin, usia, tingkat pendidikan dan usia bisnis UMKM di Kota Makassar yang menjadi responden dalam penelitian ini. Berdasarkan Hal tersebut sampel dalam penelitian ini sejumlah 100 responden yang mengisi kuesioner. Distribusi sampel dapat dilihat pada table 4.1.

Tabel 4.1
Kuesioner Responden

Keterangan	Jumlah	Prasentase %
Kuesioner yang disebar	100	100%
Kuesioner yang kembali	100	100%
Kuesioner yang tidak kembali	0	0%
Kuesioner yang dapat diolah	100	100%

Sumber: data diolah, 2024

a. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Pada bagian ini menunjukkan gambaran karakter responden dilihat dari jenis kelamin, untuk lebih spesifik dapat diketahui pada tabel 4.2 berikut ini:

Tabel 4.2
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No.	Keterangan	Jumlah Responden	Prasentase %
1.	Laki-laki	38	38 %
2.	Perempuan	62	62%
	Jumlah	100	100%

Sumber: data diolah, 2024

Berdasarkan tabel 4.2 di atas menyatakan responden berjenis kelamin laki-laki adalah berjumlah 38 orang atau 38%, dan sebagian besar responden perempuan sebanyak 62 orang 62%.

b. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Pada bagian ini menunjukkan gambaran karakteristik responden dilihat dari usia, untuk lebih spesifik dapat diketahui pada tabel 4.3 berikut ini:

Tabel 4.3
Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

No.	Usia	Jumlah Resonden	Persentase %
1.	25-30 tahun	74	74%
2.	31-40 tahun	16	16%
3.	>40 tahun	10	10%
	Jumlah	100	100%

Sumber: data diolah, 2024

Usia responden yang dikategorikan seperti pada tabel 4.3 diatas dan dari hasil kategori tersebut dapat diketahui kelompok terbanyak berusia antara 25 - 30 tahun yaitu 74 orang atau 74%, kemudian kelompok usia antara 31 – 40 tahun yaitu 16 orang atau 16%, sedangkan kelompok terkecil adalah dari > 40 tahun yaitu 10 orang atau 10%.

c. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan

Bagian ini akan memberikan gambaran karakteristik responden dilihat dari pendidikan. Untuk lebih spesifik dapat diketahui pada tabel 4.4 berikut ini:

Tabel 4.4
Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan

No.	Usia	Jumlah Resonden	Persentase %
1.	Pendidikan Dasar (SD, SMP, SMA)	59	59%
2.	Diploma/S1	41	41%
3.	S2/S3	0	0%
Jumlah		100	100%

Sumber: data diolah, 2024

Berdasarkan tabel 4.4 di atas menyatakan bahwa latar belakang pendidikan responden Pendidikan Dasar (SD, SMP, SMA) berjumlah 59 orang atau 59%, kemudian jumlah responden yang tingkat pendidikan Diploma/S1 berjumlah 41 orang atau 41% dan jumlah responden yang tingkat pendidikan S2/S3 0 orang atau 0%.

d. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Bisnis

Bagian ini akan menunjukkan gambaran karakteristik responden dilihat dari usia bisnis, untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada table berikut:

Tabel 4.5
Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Bisnis

No.	Usia	Jumlah Resonden	Persentase %
1.	<5 Tahun	0	0%
2.	5-10 Tahun	78	78%
3.	>10 Tahun	22	22%
Jumlah		100	100%

Sumber: data diolah, 2024

Berdasarkan tabel 4.5 menunjukkan bahwa beberapa responden yang mempunyai usia bisnis <5 tahun 0 orang atau 0%, responden yang

memiliki usia bisnis 5 - 10 tahun sebanyak 78 orang atau 78%, dan respon yang memiliki usia bisnis > 10 tahun adalah 22 orang.

2. Analisis Statistik Deskriptif

Analisis deskriptif bertujuan untuk memberikan gambaran dan mendeskripsikan data yang dirangkum pada tabel frekuensi.

Tabel 4.6
Hasil Analisis Statistik Deskriptif
Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Literasi Keuangan	100	26.00	35.00	30.8200	2.53214
E-Commerce	100	32.00	40.00	36.5600	2.97912
Kinerja UMKM	100	13.00	20.00	17.8400	1.56812
Valid N (listwise)	100				

Sumber: data diolah, 2024

Tabel 4.6 adalah output statistik deskriptif dari seluruh variabel penelitian dengan jumlah sampel adalah 100. Berdasarkan tabel di atas, dapat dijelaskan analisis statistik deskriptif masing-masing variabel sebagai berikut:

- a. Variabel Literasi Keuangan memiliki nilai minimum sebesar 26 dan nilai maksimum sebesar 35. Sedangkan untuk nilai rata-rata sebesar 30.82 dan standar deviasi sebesar 2.532.
- b. Variabel *e-commerce* memiliki nilai minimum sebesar 32 dan nilai maksimum sebesar 40. Sedangkan untuk nilai rata-rata sebesar 36.56 dan standar deviasi sebesar 2.979.
- c. Variabel Kinerja UMKM memiliki nilai minimum sebesar 13 dan nilai maksimum sebesar 20. Sedangkan untuk nilai rata-rata sebesar 17,84 dan standar deviasi sebesar 1.568.

3. Uji Keabsahan Data

- a. Uji Validitas; Pengujian validitas dari tiap butir kuisisioner menggunakan analisis item, yaitu mengkorelasikan skor dari tiap butir dengan skor total yang merupakan jumlah keseluruhan skor tiap butir. Dengan membandingkan nilai rhitung dengan rtabel jika nilai rhitung > rtabel = valid, namun jika rhitung < rtabel = tidak valid. Cara mencari nilai rtabel dengan N=100 pada signifikansi 5% pada distribusi nilai rtabel statistik, maka diperoleh rtabel sebesar 0,196.

Tabel 4.7
Hasil Uji Validitas

Variabel	Pertanyaan	rhitung	rtabel	Keterangan
Literasi Keuangan (X1)	X1.1	0,650	0,196	Valid
	X1.2	0,651	0,196	Valid
	X1.3	0,671	0,196	Valid
	X1.4	0,716	0,196	Valid
	X1.5	0,727	0,196	Valid
	X1.6	0,787	0,196	Valid
	X1.7	0,805	0,196	Valid
E-Commerce (X2)	X2.1	0,711	0,196	Valid
	X2.2	0,788	0,196	Valid
	X2.3	0,742	0,196	Valid
	X2.4	0,767	0,196	Valid
	X2.5	0,728	0,196	Valid
	X2.6	0,760	0,196	Valid
	X2.7	0,739	0,196	Valid
	X2.8	0,725	0,196	Valid

Kinerja UMKM (Y)	Y.1	0,745	0,196	Valid
	Y.2	0,799	0,196	Valid
	Y.3	0,710	0,196	Valid
	Y.4	0,683	0,196	Valid

Sumber: data diolah (SPSS 26), 2024

- b. Uji Reabilitas; Uji reliabilitas ini dilakukan untuk menunjukkan sejauh mana suatu hasil pengukuran relatif konsisten. Pengujian ini dilakukan dengan menghitung koefisien Cronbach Alpha dari masing-masing instrumen dalam satu variabel. Suatu variabel dikatakan reliabel atau handal apabila memberikan nilai Cronbach Alpha $> 0,6$.

Tabel 4.8
Hasil Uji Reabilitas

Variabel	Jumlah Pertanyaan	Koefisien Cronbach Alpha	Kriteria	Keterangan
Literasi Keuangan (X1)	7	0,841	0,60	Reabel
E-Commerce (X2)	8	0,910	0,60	Reabel
Kinerja UMKM (Y)	4	0,716	0,60	Reabel

Sumber: data diolah (SPSS 26), 2024

Berdasarkan tabel 4.8 maka dapat disimpulkan bahwa nilai dari instrumen yang diuji baik dari variabel X1, X2 dan Y tersebut handal atau reliabel.

4. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi variabel terikat dan variabel bebas keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Untuk mengetahui mengenai kenormalan data dalam penelitian ini dilakukan dengan melihat nilai *Kolmogorov-*

Smirnov. Batasan penerimaan data dinyatakan berdistribusi normal adalah apabila signifikan pada Kolmogorov-Smirnov > 0.05 . Hasil uji normalitas data terhadap variabel Literasi Keuangan (X1), *E-Commerce* (X2) dan Kinerja UMKM (Y) dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.9
Hasil Uji Normalitas Data
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.35692585
Most Extreme Differences	Absolute	.077
	Positive	.031
	Negative	-.077
Test Statistic		.077
Asymp. Sig. (2-tailed)		.145 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

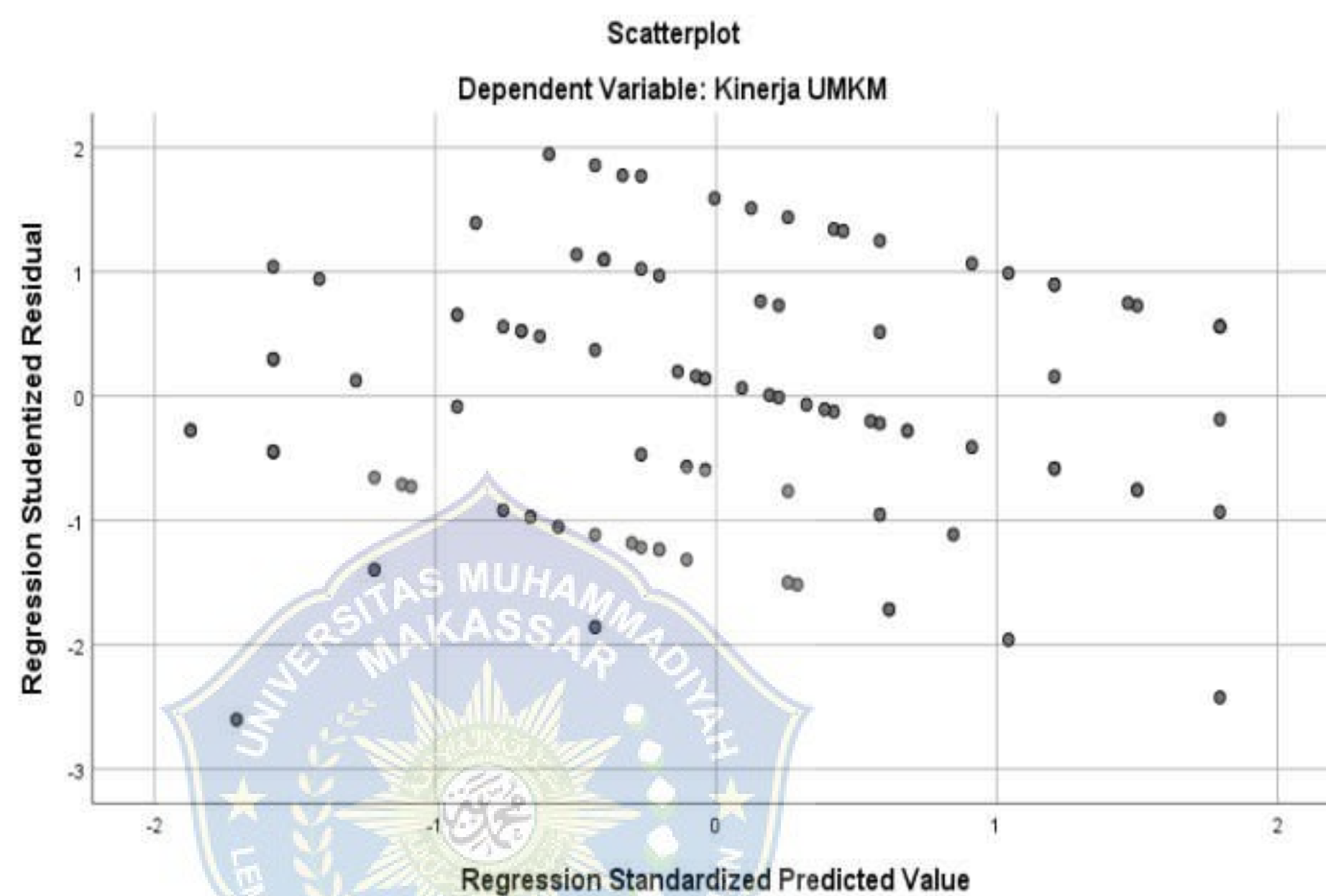
Sumber: data diolah (SPSS 26), 2024

Berdasarkan tabel 4.9 diatas diketahui bahwa nilai signifikansi Asymp.Sig (2-tailed) sebesar 0.145 lebih besar dari 0.05. Maka sesuai dengan dasar pengambilan keputusan, dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal. Dengan demikian, asumsi atau persyaratan normalitas data sudah terpenuhi.

b. Uji Heteroskedastisitas

Uji ini bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varians residual dari pengamatan ke pengamatan

yang lainnya. Dalam penelitian ini uji heteroskedastisitas dilakukan dengan uji grafik plot. Apabila tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka dapat disimpulkan tidak ada gejala heteroskedastisitas.



Sumber: data diolah (SPSS 26), 2024

Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Berdasarkan gambar 4.1 di atas menjelaskan bahwa titik data diatas bukan pola yang jelas atau propagasi di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, kita dapat menyimpulkan bahwa tidak ada heterokedastisitas dalam penelitian ini.

5. Analisis Statistik Regresi Linear Berganda

Regresi linear berganda merupakan model regresi yang melibatkan lebih dari satu variabel independen. Analisis regresi ini untuk melihat besarnya Pengaruh Literasi Keuangan (X1) dan *E-Commerce* (X2) terhadap Kinerja UMKM (Y).

Tabel 4.10
Hasil Uji Statistik Regresi Linear Berganda
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	5.999	2.107		2.847	.005
	Literasi Keuangan	.232	.057	.374	4.081	.000
	E-Commerce	.129	.048	.245	2.670	.009

a. Dependent Variable: Kinerja UMKM
 Sumber: data diolah (SPSS 26), 2024

Berdasarkan tabel 4.11 di atas menunjukkan bahwa model persamaan regresi berganda adalah

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$$

$$Y = 5,999 + 0,374 X_1 + 0,245 X_2$$

Berdasarkan tabel menjelaskan bahwa nilai koefisien konstanta yaitu 5,999, sedangkan nilai koefisien regresi untuk Literasi keuangan adalah 0,374 dan nilai koefisien regresi untuk E-Commerce adalah 0,245.

6. Uji Hipotesis

a. Uji t (uji parsial)

Uji T digunakan untuk mengetahui pengaruh secara parsial pada variabel independent atau terhadap variable dependen. Dasar pengambilan keputusan pada pengujian ini yaitu apabila nilai signifikan $< 0,05$ maka hipotesis alternatif dan berlaku sebaliknya. Dasar pengambilan keputusan lainnya, yaitu dengan membandingkan nilai thitung dan ttabel. Jika thitung $>$ ttabel maka hipotesis alternatif diterima. Dalam penelitian ini sampel berjumlah 100, pada Tingkat

kesalahan 0,05 dengan derajat bebas = $(df = n-k-1) = (100-3=97)$ sehingga didapatkan nilai ttabel 1,984.

Tabel 4.11
Hasil Uji T (uji parsial)
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	5.999	2.107		2.847	.005
	Literasi Keuangan	.232	.057	.374	4.081	.000
	E-Commerce	.129	.048	.245	2.670	.009

a. Dependent Variable: Kinerja UMKM
Sumber: data diolah (SPSS 26), 2024

Berdasarkan table 4.13 di atas variabel X1 menunjukkan bahwa berdasarkan nilai propabilitas pada variabel literasi keuangan sebesar $0,00 < 0,05$. Kemudian jika berdasarkan perbandingan didapatkan $4,081 > 1,984$ maka dengan demikian disimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM. Variabel X2 menunjukkan bahwa berdasarkan nilai propabilitas pada variabel *e-commerce* sebesar $0,00 < 0,05$. Kemudian jika berdasarkan perbandingan didapatkan $2,670 > 1,984$ maka dengan demikian disimpulkan bahwa *e-commerce* berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM.

b. Uji Kofisien Determinasi (R²)

Uji Koefisien determinan atau uji R-Square digunakan untuk mengetahui seberapa jauh kemampuan model penelitian dalam menerangkan variabel dependen (variabel terikat).

Tabel 4.12
Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.501 ^a	.251	.236	1.37084

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

Sumber: data diolah (SPSS 26), 2024

Berdasarkan table 4.14 di atas menunjukkan bahwa besarnya nilai R Square sebesar 0,251. Hal ini mengindikasikan bahwa kontribusi variabel X1 dan X2 kepada variabel Y sebesar 25,1%, sedangkan sisanya ditentukan oleh faktor lain di luar model yang tidak terdeteksi dalam penelitian ini. Sebagaimana keterbatasan jumlah responden pada kelompok usia >40 tahun yaitu hanya 10 responden dan jumlah responden yang bisnisnya berusia lebih dari 10 tahun juga terbatas yaitu hanya 22 responden. Selain itu, mayoritas responden memiliki tingkat pendidikan Sekolah Dasar yaitu 59 responden. Keterbatasan jumlah responden pada kelompok-kelompok karakteristik tersebut mempengaruhi generalisasi hasil penelitian ini

C. Pembahasan

1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan ditemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Apabila pelaku UMKM mengetahui serta mampu mengelola keuangannya, maka secara langsung pelaku UMKM dapat mengelola keuangan terhadap usahanya sehingga dapat meningkatkan kinerja

UMKM yang bersangkutan. Selain itu literasi keuangan juga membangun kepercayaan diri seseorang sehingga pelaku usaha mampu mengambil tanggung jawab untuk masalah keuangan dan mampu berperan aktif dalam menggunakan layanan keuangan sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan. Dengan meningkatnya kemampuan dalam pengambilan Keputusan dan mudahnya dalam mengakses layanan keuangan merupakan factor pendorong dalam meningkatkan kinerja UMKM. Fakta lapangan menunjukkan bahwa UMKM yang telah memahami literasi keuangan cenderung memiliki kinerja yang lebih baik. Mereka mampu mengelola arus kas dengan lebih efisien, membuat Keputusan investasi yang lebih cerdas dan mengelola resiko keuangan yang lebih baik. Selain itu, UMKM yang memiliki pemahaman yang baik tentang literasi keuangan juga cenderung lebih inovatif dalam mencari sumber pendanaan alternatif dan mengembangkan strategi keuangan yang lebih berkelanjutan. Hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan bukan hanya penting untuk memahami konsep dasar keuangan, tetapi juga untuk meningkatkan kinerja dan daya saing UMKM.

Hasil dari penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh (Wismanjaya *et al.*, 2022) yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Penelitian yang dilakukan oleh (Nur Hamidah *et al.*, 2020) juga menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Berdasarkan penelitian (Kinerja *et al.*, 2023) juga menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM.

2. Pengaruh *E-Commerce* Terhadap Kinerja UMKM

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *e-commerce* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Artinya, semakin aktif UMKM memanfaatkan *e-commerce* maka semakin peningkatan kinerja UMKM tersebut. Karena dengan memanfaatkan *e-commerce*, UMKM dapat memasarkan suatu produk ke berbagai tempat dalam jangkauan nasional maupun internasional. Selain itu, *e-commerce* memberikan proses komunikasi menjadi lebih efektif dan efisien yang memberikan dampak baik terhadap hubungan bisnis dengan pelanggan. Dengan begitu, kinerja UMKM pun akan meningkat baik dari segi penjualan, pemasaran, keuangan dan pasar. Fakta lapangan menunjukkan bahwa *e-commerce* memberikan dampak yang positif dan juga signifikan terhadap kinerja UMKM. Salah satu dampak positif yang mencolok adalah peningkatan pendapatan. Dengan memanfaatkan platform *e-commerce*, UMKM dapat menjangkau pasar yang lebih luas tanpa harus membangun toko fisik tambahan. *E-commerce* juga membantu UMKM dalam meningkatkan efisiensi operasional. Dengan berjualan secara online, UMKM dapat mengurangi biaya operasional, seperti biaya sewa tempat usaha dan biaya tenaga kerja yang biasanya dibutuhkan dalam bisnis konvensional. Hal ini memberikan UMKM kesempatan untuk mengalokasikan sumber daya yang lebih besar kedalam pengembangan produk dan layanan mereka. Selain itu, *e-commerce* juga memungkinkan UMKM untuk mengumpulkan data konsumen secara lebih efisien. Dengan analisis data yang tepat, UMKM dapat memahami preferensi dan perilaku konsumen dengan lebih baik, sehingga dapat

mengambil Keputusan yang lebih baik dalam pengembangan produk dan strategi pemasaran. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa *e-commerce* memberikan dampak positif dan juga signifikan terhadap kinerja UMKM.

Penelitian ini didukung oleh penelitian yang telah dilakukan oleh (Pontoh *et al.*, 2024) yang menyatakan bahwa teknologi memberi kemudahan kepada pengguna sehingga akan mempengaruhi pengguna secara berkelanjutan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *e-commerce* memiliki hubungan searah dengan kinerja UMKM. Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan (Kinerja *et al.*, 2023). Penelitian yang dilakukan oleh (Ulyasari *et al.*, 2023) juga menyatakan bahwa *e-commerce* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Penelitian ini juga didukung oleh penelitian yang telah dilakukan oleh (Pontoh *et al.*, 2024) yang menyatakan bahwa teknologi memberi kemudahan kepada pengguna sehingga akan mempengaruhi pengguna secara berkelanjutan.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan mengenai pengaruh literasi keuangan dan *e-commerce* terhadap kinerja UMKM di Kota Makassar, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Makassar dan *e-commerce* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Makassar. Literasi keuangan penting sebagai dasar individu dalam mengelola keuangan untuk menghindari hal-hal yang tidak diinginkan. Dengan literasi keuangan yang baik, individu akan mampu mengelola keuangannya dengan efisien dan lebih teratur. *E-commerce* memberi peluang bagi UMKM untuk bisa membuat transaksi dimana dan kapanpun pengguna inginkan. Dukungan terhadap penyediaan akses informasi yang lebih rinci untuk pelanggan atau calon pelanggan juga disediakan oleh *e-commerce*. UMKM dapat dengan mudah memperoleh informasi baik itu tentang harga maupun detail produk melalui *e-commerce*.

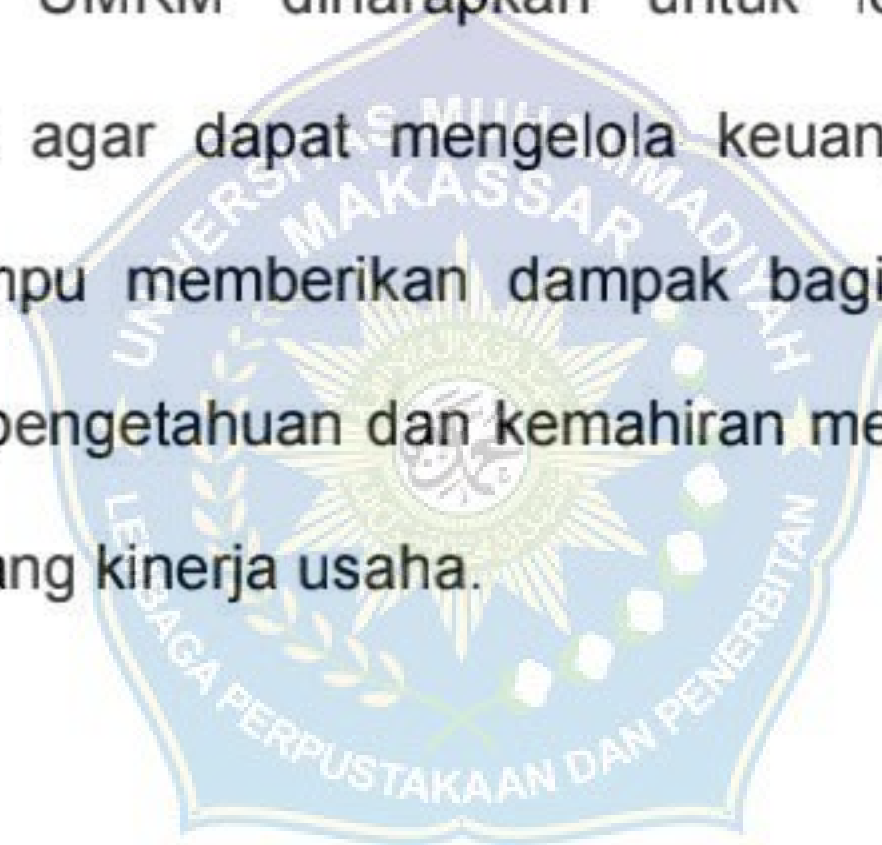
B. Saran

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis sangat berharap kepada peneliti selanjutnya agar lebih menyempurnakan hasil penelitian sebelumnya, melalui tahap analisis dari penelitian ini maka dapat diberikan sebagai berikut:

1. Saran bagi peneliti selanjutnya adalah memperluas atau menambah variabel lain yang belum tercakup dalam penelitian ini. Variabel yang dapat menjadi pertimbangan untuk penelitian selanjutnya adalah sistem

informasi akuntansi, akses permodalan, *e-Payment* dan variabel yang dapat mempengaruhi kinerja UMKM.

2. Dalam pengembangan literasi keuangan dan *e-commerce* di Kota Makassar, pemerintah berperan penting dalam membimbing pelaku UMKM, sehingga tidak hanya memahami berbagai jenis layanan keuangan, tetapi juga memahami, mahir dan percaya diri membuat keputusan pengelolaan keuangan untuk meningkatkan kesejahteraan peserta agar UMKM dapat mengembangkan usahanya dalam jangka panjang.
3. Bagi pelaku UMKM diharapkan untuk lebih meningkatkan literasi keuangannya agar dapat mengelola keuangan lebih baik karena hal tersebut mampu memberikan dampak bagi kinerja usaha. Selain itu, peningkatan pengetahuan dan kemahiran mengenai *e-commerce* karena akan menunjang kinerja usaha.



DAFTAR PUSTAKA

- Akob, R. A., Kausar, A., Dauda, P., Katti, S. W. B., Sudirman, & Qur'ani, B. (2022). ANALISIS PENGARUH E-COMMERCE TERHADAP PENINGKATAN KINERJA UMKM (STUDI KASUS PADA UMKM DI KOTA MAKASSAR) Rezki. *Jurnal Sains Manajemen Nitro*, 1(2), 174–181.
- Aritonang, M. P., Sadalia, I., & Muluk, C. (2023). *The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on MSMEs Performance* (Vol. 057). Atlantis Press International BV. https://doi.org/10.2991/978-94-6463-008-4_46
- B, K. K., Kartika, D., & Maulida, A. (2023). Proceedings of the Tegal International Conference on Applied Social Science & Humanities (TICASSH 2022). In *Proceedings of the Tegal International Conference on Applied Social Science & Humanities (TICASSH 2022)*. Atlantis Press SARL. <https://doi.org/10.2991/978-2-494069-09-1>
- Baharuddin, S. (2021). *UMKM KULINER KOTA MAKASSAR Diajukan Oleh : SYARFI BAHARUDDIN*.
- Ferdinandus, S. J., & Muspida. (2022). Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kota Ambon Berdasarkan Literasi Keuangan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(2), 477–483.
- Haq, A. D., & Munir, M. (2022). Effect of Financial Literacy and Locus of Control on Msme Performance in Maesan District, Bondowoso Regency. *Jurnal Penelitian Ilmu Manajemen (JPIM)*, 7(2), 240–251.
- Hendratmoko, H. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Umkm Di Indonesia. In *Jurnal Orientasi Bisnis dan Entrepreneurship (JOBS)* (Vol. 2, Issue 1, pp. 50–65). <https://doi.org/10.33476/jobs.v2i1.1782>
- Kaban, R. F., & Safitry, M. (2020). DOES FINANCIAL LITERACY EFFECT TO PERFORMANCE AND SUSTAINABILITY OF CULINARY MSMEs IN GREATER JAKARTA? *Ekonomi Bisnis*, 25(1), 1. <https://doi.org/10.17977/um042v25i1p1-13>
- Kasendah, B. S., & Wijayangka, C. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM. *Almana : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 3(1), 153–160.
- Kilay, A. L., Simamora, B. H., & Putra, D. P. (2022). The Influence of E-Payment and E-Commerce Services on Supply Chain Performance: Implications of Open Innovation and Solutions for the Digitalization of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Indonesia. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 8(3). <https://doi.org/10.3390/joitmc8030119>
- Kinerja, T., Buleleng, K., Ladya, A., Dewi, S., Masdiantini, P. R., & Ekonomi, J. (2023). *Pengaruh Akses Permodalan , E-Payment dan E-Commerce*. 619–630.
- Muhamad Lutfi Ramdhani, Nurleli, & Andhika Anandya. (2022). Pengaruh Literasi

- Keuangan dan Penerapan E-commerce terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Riset Akuntansi*, 115–122. <https://doi.org/10.29313/jra.v2i2.1331>
- Mulyanti, D., & Nurhayati, A. (2022). Penerapan Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Untuk Menilai Kinerja Keuangan Umkm Di Jawa Barat. *Ekono Insentif*, 16(2), 63–81. <https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>
- Nur Hamidah, Rida Prihatni, & IGKA Ulupui. (2020). The Effect Of Financial Literacy, Fintech (Financial Technology) and Intellectual Capital On The Performance Of MSMEs In Depok City, West Java. *Journal of Sosial Science*, 1(4), 152–158. <https://doi.org/10.46799/jsss.v1i4.53>
- Nursani, Arifin, R., & Hufron, M. (2019). Analisis Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Harga, Kualitas Pelayanan, Dan Persepsi Akan Resiko Terhadap Keputusan Pembelian Pada Konsumen E-Commerce Melalui Shopee (Studi Pada Mahasiswa Unisma). *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 8, 1–14.
- Pontoh, G. T., Indrijawati, A., Ikhlas, A., Alam, A., Jillbert, J., Yohannes, C., Ali, S., Birt, J., Dyastiarini, A., & Ode, W. (2024). *Conceptual Model of TAM and TTF Integration*. 8984, 278–291.
- Prasetyo, E., & Farida, F. (2022). Pengaruh E-Commerce, Pengetahuan Akuntansi, Budaya Organisasi dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM. *National Multidisciplinary Sciences*, 1(3), 370–383. <https://doi.org/10.32528/nms.v1i3.102>
- Pratap, R., Kaurav, S., & Kainthola, S. (2023). Spss. *Encyclopedia of Tourism Management and Marketing*, 228–231. <https://doi.org/10.4337/9781800377486.spss>
- Rosliyati, A., & Iskandar, Y. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Bordir Tasikmalaya. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 5(1), 756–762. <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i1.565>
- Rusnawati, Rusdi. R, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kota Makassar. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 5(2), 253–261.
- Triandra, N., Hambali, D., Nurasia, & Rosalina, N. (2019). Analisis Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm (Studi Kasus Pada Umkm Di Kabupaten Sumbawa). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia*, 4(1), 6–10. <https://doi.org/10.37673/jebi.v4i1.259>
- Ulyasari, O. R., Agustina, D., Wardhani, R. S., & Ilhamsyah, A. W. (2023). Pengaruh E-Commerce Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Umkm Terhadap Kinerja Umkm Sektor Industri. *Jurnal Ilmiah Global Education*, 4(2), 799–808. <https://doi.org/10.55681/jige.v4i2.642>
- Usaha, K., Kecil, M., & Menengah, D. A. N. (2020). Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm). *Jurnal Bisnis & Akuntansi Unsurya*, 5(2), 61–76.

<https://doi.org/10.35968/jbau.v5i2.430>

- Wahyuni, S., Nugroho, W. S., Purwantini, A. H., & Khikmah, S. N. (2021). *Pengaruh E-Commerce Budaya Organisasi*. *Pe. September*, 287–300.
- Wismanjaya, K. A., Nyoman, D., & Werastuti, S. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan , Akses Permodalan , Motivasi , dan Minat menggunakan E-Commerce terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng*. *12(1)*, 137–148.

