

**KOMPARASI KINERJA KEUANGAN DENGAN
MENGUNAKAN DIGITAL PAYMENT PADA
UMKM DIKOTA MAKASSAR**

SKRIPSI



**HARIATI
NIM:105721110020**

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

KARYA TUGAS AKHIR MAHASISWA

JUDUL PENELITIAN:

**KOMPARASI KINERJA KEUANGAN DENGAN
MENGUNAKAN DIGITAL PAYMENT PADA
UMKM DIKOTA MAKASSAR**

SKRIPSI

Disusun dan Diajukan Oleh:

HARIATI
NIM:105721110020

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

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

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain).”

(Q.S Al-Insyirah : 6-7)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari (kebijakan) yang dikerjakannya dan mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya”

(Q.S Al-Baqarah : 286)

Kuncinya, libatkan Allah dalam setiap perjalanan hidupmu

PERSEMBAHAN

Tiada lembar yang paling indah dalam skripsi ini kecuali lembar persembahan. Dengan mengucapkan syukur atas Rahmat Allah SWT. Skripsi ini kupersembahkan untuk :

Kedua Orang tua saya yang tanpa lelah membiayai saya sampai berada di titik ini, dengan penuh kasih sayang memanjatkan doa yang sangat luar biasa, terimakasih atas perjuangan dan kerja keras untuk anakmu.



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

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



HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Penelitian : Komparasi Kinerja Keuangan dengan Menggunakan Digital
Payment pada UMKM Di kota Makassar

Nama Mahasiswa : HARIATI

No. Stambuk/ NIM : 105721110020

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Makassar

Menyatakan bahwa skripsi ini telah diteliti, diperiksa dan diujikan di depan panitia
penguji skripsi strata satu (S1) pada tanggal 31 Agustus 2024 di Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 14 September 2024

Menyetujui

Pembimbing I

Mira, S.E., M.AK., AK
NIDN: 0903038803

Pembimbing II

Nurlina, S.E., M.M
NIDN: 0930088503

Mengetahui

Dekan

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

Ketua Program Studi

Nasrullah, SE., MM.
NBM: 115 1132



PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR

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



HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi atas Nama: HARIATI, Nim: 105721110020 diterima dan disahkan oleh Panitia Ujian Skripsi berdasarkan Surat Keputusan Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar Nomor : 0013/SK-Y/61201/091004/2024, Tanggal 10 Rabiul Awal 1446 H / 14 September 2024 M. Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 10 Rabiul Awal 1446 H
14 September 2024 M

PANITIA UJIAN

1. Pengawas Umum : Dr. ir. H. Abd. Rakhim Nanda, S.T., M.T., I.P.U. (Rektor Unismuh Makassar)
2. Ketua : Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si (Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis)
3. Sekretaris : Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc. (Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis)
4. Penguji :
 1. Dr. Buyung Romadhoni, S.E., M.Si
 2. Dr. Siti Aisyah, S.E., M.M
 3. Dr. Ismail Badollahi, S.E., M.Si., AK., CA CSP
 4. Aulia., S.IP., M.Si.M

Disahkan Oleh,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Makassar

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



PROGRAM STUDI MANAJEMEN
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 : HARIATI

Stambuk : 105721110020

Program Studi: Manajemen

Judul Skripsi : Komparasi Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Digital
Payment Pada 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, 14 september 2024

Yang membuat pernyataan,



Diketahui Oleh:

Dekan

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

Ketua Program Studi

Nasrullah, SE., MM.
NBM: 115 1132

**HALAMAN PERNYATAAN
PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR**

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

Nama : HARIATI
NIM : 105721110020
Program Studi : Manajemen
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 saya yang berjudul:

**Komparasi Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan
Digital Payment Pada 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, 14 September 2024

Yang Membuat Pernyataan,



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 “**Komparasi Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan *Digital Payment* Pada 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 Adi dan Ibu Hartina yang senantiasa memberi harapan, semangat, perhatian, kasih sayang dan doa tulus. Terimakasih sudah mengantarkan penulis sampai ke titik ini, penulis persembahkan karya tulis ini dan gelar untuk kedua orang tua. 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 Dr. ir. H. Abd. Rakhim Nanda, S.T., M.T., I.P.U Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar.
2. Bapak Dr. H. Andi Jam'an, SE., M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Makassar.
3. Bapak Nasrullah, SE., MM, selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Makassar.
4. Ibu Mira, S.E., M.AK., AK, selaku Pembimbing I yang senantiasa meluangkan waktunya membimbing dan mengarahkan penulis, sehingga Skripsi selesai dengan baik.
5. Ibu Nurlina, S.E., M.M, selaku Pembimbing II yang telah berkenan membantu selama dalam penyusunan skripsi hingga ujian skripsi.
6. Bapak Irwan Abdullah, S.Sos., MM. selaku Penasehat Akademik (PA) penulis
7. Segenap staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar yang tak kenal lelah banyak menuangkan ilmunya kepada penulis selama mengikuti kuliah.
8. Rekan-rekan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Angkatan 2020 yang selalu belajar bersama yang tidak sedikit bantuannya dan dorongan dalam aktivitas studi penulis.
9. Terima kasih teruntuk sahabat seperjuangan Andi minna auliah, Firna, Kairul nisa, Putri nirmansyah, Siti asriana, Wa ode sufiati yang selalu kebersamai serta membantu, memberikan semangat, kesabaran,

motivasi, dan dukungannya sehingga penulis dapat merampungkan penulisan Skripsi ini.

10. Teruntuk saudara kandung penulis Syafina Adi, Muh.Azizul Adi, Syafira Adi dan Nur Hamdana. terimakasih sudah menjadi penghibur disaat penulis pulang kerumah
11. Kepada seseorang yang tidak bisa penulis sebut namanya, yang selalu siap mendengarkan keluh kesah penulis, memberikan semangat, menghibur dalam kesedihan di saat penulis menyerah. terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis dalam menempuh pendidikan.
12. Terakhir, Kepada diri sendiri yang sudah bertahan hingga saat ini disaat penulis tidak percaya terhadap dirinya sendiri, namun penulis tetap mengingat bahwa setiap langka kecil yang telah diambil adalah bagian dari perjalanan. Terima kasih sudah bertahan dan mampu menyelesaikan studi 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.

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

Makassar, 26 Agustus 2024

HARIATI

ABSTRAK

HARIATI.2024. Komparasi Kinerja Keuangan dengan Menggunakan Digital Payment pada UMKM Di Kota Makassar. Skripsi. Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar. Dibimbing oleh : Mira dan Nurlina.

Tujuan penelitian ini adalah untuk memahami dan membandingkan kinerja keuangan UMKM sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment*. Jenis penelitian yang dilakukan adalah jenis penelitian bersifat deskriptif kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM sektor kuliner di kota Makassar yang berjumlah 8.204. Namun, belum diketahuinya jumlah *merchant* (UMKM) yang sudah menggunakan *Digital Payment* untuk sektor ini. Teknik sampling yang digunakan oleh penulis adalah teknik *purposive sampling* berdasarkan hal tersebut maka sampel dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM sektor kuliner yang berjumlah 99 UMKM. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif yang diperoleh dari kuesioner yang dibagikan dan berhubungan dengan masalah yang diteliti. Pengumpulan data dilakukan dengan pembagian kuesioner dan dokumentasi. Dalam penelitian ini sumber data yang digunakan dalam pengumpulan data mencakup data primer dan data sekunder.

Berdasarkan hasil penelitian data dengan menggunakan perhitungan statistik melalui aplikasi Statistical Package for the Social Science (SPSS) dengan uji wilcoxon diperoleh nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ dengan tingkat signifikan $< 0,05$ artinya jika nilai signifikasinya $< 0,05$ maka terdapat perbedaan. Hal ini berarti terdapat perbedaan signifikan kinerja keuangan UMKM sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment* atau hipotesis diterima. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat peningkatan kinerja keuangan setelah UMKM memanfaatkan *Digital Payment* dalam bertransaksi.

Kata kunci : Kinerja Keuangan, *Digital Payment*, UMKM

ABSTRACT

HARIATI.2024. Comparison of Financial Performance Using Digital Payment on MSMEs in Makassar City. Thesis. Department of Management, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University of Makassar. Supervised by: Mira and Nurlina.

The purpose of this study is to understand and compare the financial performance of MSMEs before and after using Digital Payment. The type of research conducted is a quantitative descriptive type of research. The population in this study were MSMEs in the culinary sector in Makassar city totaling 8,204. However, the number of merchants (MSMEs) that have used digital payment for this sector is not yet known. The sampling technique used by the author is a purposive sampling technique based on this, the sample in this study was MSMEs in the culinary sector totaling 99 MSMEs. The type of data used in this study is quantitative data obtained from questionnaires distributed and related to the problem being studied. Data collection was carried out by distributing questionnaires and documentation. In this study, data sources used in data collection include primary data and secondary data.

Based on the results of data research using statistical calculations through the Statistical Package for the Social Science (SPSS) application with the Wilcoxon test, a significance value of $0.000 < 0.05$ was obtained with a significance level of < 0.05 , meaning that if the significance value is < 0.05 , there is a difference. This means that there is a significant difference in the financial performance of MSMEs before and after using digital payments or the hypothesis is accepted. The results of this study indicate that there is an increase in financial performance after MSMEs utilize Digital Payment in transactions.

Keywords: Financial Performance, Digital Payment, MSMEs

DAFTAR ISI

SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERNYATAAN	Error! Bookmark not defined.
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	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Tinjauan Teori	7
1. Kinerja keuangan	7
2. <i>Financial Technology (Fintech)</i>	8
3. <i>Digital Payment</i>	9
4. <i>Aplikasi Digital Payment E-Wallet</i>	10
5. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	11
B. Penelitian Terdahulu	16
C. Kerangka Pikir	19
BAB III METODE PENELITIAN	20
A. Jenis penelitian.....	20
B. Lokasi dan waktu penelitian.....	20
C. Jenis dan sumber data	20

D. Populasi dan sampel	21
E. Teknik pengumpulan data	22
F. Definisi Operasional Variabel	23
G. Metode Analisis Data.....	24
H. Uji Hipotesis	27
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	29
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	29
B. Penyajian Data Hasil Penelitian.....	31
C. Pembahasan	43
BAB V PENUTUP	48
A. Kesimpulan	48
B. Saran	49
DAFTAR PUSTAKA.....	50



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM Sektor Kuliner Kota Makassar.....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden.....	31
Tabel 4. 2 Usia Responden	31
Tabel 4. 3 Lama Usaha Responden.....	32
Tabel 4. 4 Lama Menggunakan Digital Payment.....	33
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif (sebelum).....	34
Tabel 4. 6 Statistik Deskriptif (sesudah).....	35
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas	38
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	39
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas.....	40
Tabel 4. 10 Hasil Uji Wilcoxon	42



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Daftar Penggunaan Dompot Digital Di Indonesia Tahun 2023.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pikir.....	19
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi	30



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Instrumen Penelitian	53
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	58
Lampiran 3 Hasil Output SPSS.....	64
Lampiran 4 Hasil Turnitin	71
Lampiran 5 Surat Balasan Penelitian	83
Lampiran 6 Lembar Kontrol Validasi	84
Lampiran 7 Dokumentasi	86



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Internet kini menjadi layanan yang memegang peranan sangat penting dalam setiap aspek kehidupan. Indonesia merupakan negara dengan jumlah pengguna internet terbesar ke enam di dunia (Kominfo, 2020). Karena tingginya tingkat penggunaan internet di Indonesia, banyak pengusaha platform yang memanfaatkan situasi ini untuk merangsang siklus perekonomian melalui pembelian online. Tren ini memunculkan metode pembayaran baru bernama *Financial technology (Fintech)* di Indonesia (Umniyah dan Mulyadi, 2023)

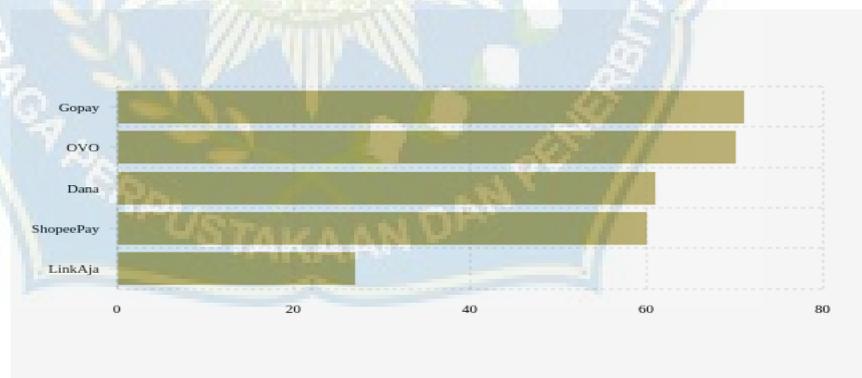
Financial technology (Fintech) merupakan hasil perpaduan antara layanan keuangan dan teknologi yang pada akhirnya mengubah model bisnis dari tradisional menjadi modern. Konsumen yang awalnya harus membayar langsung dan membawa uang tunai kini bisa bertransaksi jarak jauh dengan melakukan pembayaran hanya dalam hitungan detik melalui aplikasi (Bank Indonesia). Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2017) *Payment Gateway* merupakan salah satu dari *Fintech* yang paling banyak digunakan yaitu sebanyak 42,22%, sedangkan 17,78% untuk P2P, 12,59% untuk *Aggregator*, 28% untuk *Risk and Investment*. *Payment Gateway* yang berkembang pesat di Indonesia adalah OVO dan Go-Pay. (Lestari et al., 2020)

Fintech banyak digunakan oleh perusahaan dagang karena pada saat ini banyak perdagangan melalui internet yang melalui layanan aplikasi ponsel, dan banyak perusahaan menciptakan sistem pembayaran yang

transaksinya bisa melalui perangkat nirkabel atau smartphone yang membuat transaksi lebih efisien, dimana transaksi pembayarannya biasa disebut uang digital atau e-wallet dengan adanya hal tersebut terdapat perubahan perilaku konsumen.(Musthofa, et al., 2020)

Menurut (Ibrahim Nubika, 2018) Perkembangan teknologi digital dan informasi telah mengubah banyak sistem perekonomian global, termasuk dalam mekanisme transaksi pembayaran. salah satu bentuk implementasi antara teknologi informasi dengan pertumbuhan ekonomi digital adalah dengan adanya pembayaran transaksi non-tunai. Implementasi uang elektronik yang telah digunakan untuk pembayaran secara online maupun offline dapat memudahkan para pedagang untuk bertransaksi, khususnya pada UMKM (Andhika, 2022 dalam Adriani dan Yuniar 2023)

Gambar 1. 1 Daftar Penggunaan Dompot Digital Di Indonesia Tahun 2023



Sumber : Survei DailySocial <https://databoks.katadata.co.id>

Pembayaran *digital* (*digital payment*) adalah jenis pembayaran yang menggunakan media elektronik seperti sms, internet banking, mobile banking, dompet elektronik, dan sebagainya. Sistem pembayaran digital tersebut semakin diminati masyarakat karena dianggap lebih aman dan

lebih memberikan kemudahan (Oktivera dan Wirawan, 2020). Seiring berjalannya waktu, platform *digital payment* pun bertambah setiap tahunnya, sehingga menimbulkan banyak merek *digital payment* yang dikenal masyarakat (Hutauruk et al., 2021) Dengan adanya alat-alat pembayaran non tunai ini tidak hanya disebabkan oleh inovasi sektor perbankan akan tetapi juga didorong oleh kebutuhan masyarakat untuk mendapatkan pelayanan pembayaran yang praktis (Tarantang et al., 2019:61 dalam Sinaga, 2022)

UMKM di Indonesia siap memanfaatkan perkembangan teknologi digital untuk bisnis mereka. Berdasarkan pada penelitian Deloitte tahun 2015 terdapat sekitar 437 Usaha Kecil dan Menengah di Indonesia, terlihat bahwa UMKM yang memanfaatkan *Fintech* memperoleh manfaat yang lebih banyak dibandingkan UMKM yang tidak memanfaatkan teknologi dalam usaha mereka. Keunggulan teknologi digital bagi UMKM terletak pada pemasaran barang dan jasa yang ditawarkan sehingga mampu menarik pelanggan baru dari berbagai daerah termasuk luar negeri. Salah satu aplikasi teknologi yang dapat dimanfaatkan bagi UMKM adalah *Fintech*. Penggunaan teknologi yang dapat dimanfaatkan UMKM salah satunya adalah *Fintech* (Silalahi dan Irama, 2023).

Kota Makassar sebagai salah satu kota terbesar dan kota metropolitan terbesar di Indonesia bagian timur yang memiliki jumlah penduduk yang sangat besar dan menghadapi tantangan pembangunan bagi sejumlah besar masyarakatnya untuk mencari nafkah atau bekerja sebagai wirausaha. Beberapa masyarakat di kota ini berasal dari daerah yang mencari penghidupan di kota dan bermata pencaharian sebagai

pedagang. Salah satu sektor penggerak perekonomian Kota Makassar adalah sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang mampu menyerap tenaga kerja paling banyak dan mendorong investasi lebih tinggi. Salah satu sektor UMKM yang berkembang pesat tiap tahunnya adalah pada sektor kuliner. Berdasarkan data, sektor kuliner UMKM memberikan kontribusi sekitar 41% yang menandakan bahwa sektor kuliner merupakan salah satu pilar kekuatan untuk mempertahankan perekonomian Indonesia dan khususnya Kota Makassar (Maryani, 2022 dalam Adriani dan Yuniar 2023)

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM Sektor Kuliner Kota Makassar Tahun 2023

No	Kecamatan	Jumlah UMKM
1	Biringkanaya	858
2	Bontoala	464
3	Makassar	815
4	Mamajang	598
5	Manggala	695
6	Mariso	478
7	Panakkukang	398
8	Rappocini	863
9	Kepulauan sangkarrang	166
10	Tallo	415
11	Tamalanrea	578
12	Tamalate	963
13	Ujung pandang	237
14	Ujung tanah	354
15	Wajo	322
	Total	8.204

Sumber: Dinas Koperasi dan UMKM kota Makassar

Beberapa penelitian sebelumnya telah menyelidiki terkait pengaruh *digital payment* terhadap keuangan UMKM. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan *digital payment* berpotensi meningkatkan efisiensi transaksi, menurunkan biaya operasional, dan meningkatkan pemasaran bagi UMKM. Namun, hasil penelitian tersebut juga menunjukkan bahwa

UMKM menghadapi beberapa hambatan dalam menggunakan *digital payment* seperti kurangnya akses dan infrastruktur teknologi, serta berkurangnya jaminan keamanan transaksi.

Berdasarkan latar belakang tersebut, peneliti tertarik meneliti lebih lanjut mengenai “**Komparasi Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Digital Payment Pada UMKM Di Kota Makassar**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, maka penulis dapat merumuskan masalah yaitu Apakah ada perbedaan kinerja keuangan UMKM sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment*?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari pelaksanaan penelitian ini adalah untuk memahami dan membandingkan kinerja keuangan UMKM sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment*.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu bahan acuan untuk digunakan sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis, hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan untuk memberikan manfaat dan bisa menambah wawasan serta pengetahuan bagi para pembaca. dan juga dapat menambah literatur review untuk peneliti selanjutnya yang berkaitan pada bidang ilmu keuangan.
2. Manfaat Praktis Bagi Penulis, dengan adanya penelitian ini dapat menambah wawasan dan pengetahuan mengenai seperti apa kinerja

keuangan UMKM sebelum dan setelah menggunakan *digital payment* dengan memanfaatkan teknologi.

3. Manfaat bagi pelaku UMKM, diharapkan penelitian ini menjadi acuan bagi pelaku UMKM yang ada dikota makassar agar dapat meningkatkan mutu untuk kemajuan usaha mereka. selain itu, bagaimana *digital payment* ini benar-benar menjadi solusi dalam peningkatan usaha-usaha mikro dikota makassar.



BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Teori

1. Kinerja keuangan

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), kinerja merupakan suatu pencapaian atau prestasi yang dicapai dan dihasilkan. Sedangkan kinerja menurut pandangan islam ialah suatu bentuk maupun cara yang dilakukan seseorang dalam mengaktualisasikan dirinya. Kinerja adalah hasil nyata yang diperoleh dari kepercayaan, nilai, serta pemahaman yang diyakini serta dilandasi oleh prinsip-prinsip moral yang kuat yang bisa dijadikan sebagai dorongan dalam menghasilkan karya-karya yang berkualitas (Hakim,2016). Menurut (Lestari et al., 2020) kinerja keuangan menggambarkan keberhasilan suatu perusahaan dilihat dari hasil yang diperoleh dari berbagai aktivitas yang dilakukan.

Kinerja keuangan adalah suatu analisis yang dilakukan untuk melihat sejauh mana suatu Perusahaan telah melaksanakan dengan menggunakan aturan-aturan pelaksanaan keuangan secara baik dan benar (Francis Hutabarat., 2021)

Fatoki mengatakan, pertumbuhan suatu usaha dan cara pengukurannya seringkali didefinisikan serta diukur atau ditandai dengan perubahan aset, omset penjualan, kerja, produktifitas dan keuntungan yang sangat penting bagi UMKM (Fatoki, 2014 dalam Adriani dan Yuniar, 2023)

Pengukuran kinerja tentunya harus objektif sehingga diperlukan adanya kriteria-kriteria yang sama. Kinerja keuangan mencakup proses dan hasil yang telah diterapkan oleh individu atau organisasi. Menurut (Jubaedah dan Destiana, 2020) terdapat tiga indikator yang akan digunakan untuk mengukur kinerja keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yaitu :

- a. Aset, yaitu sumber daya atau kekayaan apapun yang dimiliki oleh pelaku ekonomi yang diukur secara jelas dalam satuan uang, dan mempunyai sistem peringkat berdasarkan tingkat pertumbuhannya seberapa cepat menjadi satuan uang tunai.
- b. Omset penjualan, kata omset diartikan sebagai suatu jumlah uang, sedangkan penjualan adalah suatu kegiatan yang terjadi dalam penjualan suatu produk dengan tujuan untuk memperoleh keuntungan. Omset penjualan identik dengan volume penjualan, yang mana omset penjualan akan meningkat jika diterapkan dengan sistem penjualan yang efektif.
- c. Laba bersih, yaitu kelebihan hasil dari pendapatan dikurangi jumlah beban yang di miliki. Laba bersih sering juga disebut dengan pendapatan atau keuntungan bersih.

2. *Financial Technology (Fintech)*

Fintech merupakan hasil dari gabungan teknologi dan jasa keuangan yang pada akhirnya mengubah model bisnis dari tradisional menjadi modern. Asosiasi Fintech Indonesia (AFI) terbentuk pada September 2015 dengan tujuan menyediakan mitra bisnis untuk

membangun ekosistem *Fintech* di Indonesia. Terdapat beberapa jenis

Fintech diantaranya :

a. *Peer to Peer Lending (P2P)*

Contohnya: Kredivo, UangTeman, Koinworks, dll.

b. *Risk and Investment Management*

Contohnya: Bareksa, Finansialku, TanamDuit, Cekpremi dan Rajapremi.

c. *Market Aggregator*

Contohnya: Cekaja, Cermati, KreditGogo, dan lainnya

d. *Payments, Clearing and Settlement*

Contohnya: Doku, Sakuku BCA, T-cash, Dana, Go-pay dan Ovo.

3. *Digital Payment*

Digital payment atau yang lebih dikenal dengan sebutan uang elektronik, memiliki dua bentuk dasar berupa jaringan komputer dan sistem digital. Pembayaran digital merupakan cara pembayaran yang dilakukan melalui mode digital (Dorothy sagayarani, 2017)

Menurut Musthofa et al (2020) *Digital Payment* adalah merupakan pembayaran online dengan mengadopsi software, jaringan serta akun virtual. Pergeseran fungsi dari uang tunai yang dijadikan alat pembayaran berubah menjadi alat pembayaran secara non-tunai dengan berbagai macam media dan sistem pembayaran non-tunai yang disajikan dan dapat dipilih.

4. Aplikasi *Digital Payment E-Wallet*

a. OVO

OVO merupakan aplikasi pembayaran elektronik yang berada di bawah naungan PT Visionet Internasional untuk berbagai jenis pembayaran kepada mitra. OVO dapat di hubungkan ke rekening bank dan dapat di isi ulang melalui mitra seperti Alfamart, Hypermart, dan Matahari.

b. Gopay

Gopay adalah dompet digital yang berada dalam aplikasi Gojek, dengan pengembangannya Gopay tidak hanya digunakan untuk layanan Gojek tetapi dapat juga digunakan untuk membayar banyak hal seperti BPJS, PLN, WiFi, cicilan kredit, TV berbayar dan banyak lagi.

c. DANA

DANA merupakan aplikasi dompet digital yang di izinkan secara resmi oleh Bank Indonesia untuk melakukan bertransaksi baik di gerai online (*e-commerce*) maupun gerai konvensional.

d. LinkAja

LinkAja merupakan layanan uang elektronik dari telkomsel untuk melakukan transaksi keuangan.

e. ShopeePay

ShopeePay adalah dompet digital yang merupakan bagian dari *e-commerce* shopee dan terintegrasi dengan berbagai pembayaran dan pembelian baik di gerai online maupun pembayaran non-tunai pada gerai mitra.

5. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)

a. Definisi UMKM

Terdapat beberapa definisi terkait usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) dari beberapa sumber instansi:

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 Bab 1 pasal 1 UMKM : Usaha Mikro adalah usaha produktif yang dilakukan oleh individu atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria mikro. Usaha kecil adalah usaha produktif yang berdiri sendiri yang dikelola oleh perorangan atau badan usaha yang merupakan anak cabang dari Perusahaan yang dimiliki, dikuasai atau menjadi bagian langsung atau tidak langsung dari usaha menengah yang memenuhi kriteria. Usaha menengah adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dijalankan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan milik negara atau anak Perusahaan lain dengan jumlah kekayaan bersih atau hasil penjualan tahunan.

Definisi UMKM menurut Kementerian Koperasi dan UMKM dalam (Hidayat et al., 2022): Usaha Kecil (UK), termasuk usaha Mikro (UMI) adalah sebuah usaha yang mempunyai kekayaan bersih paling banyak Rp. 200.000.000, tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha dan memiliki penjualan tahunan paling banyak Rp 1.000.000.000. Sementara itu, Usaha Menengah (UM) merupakan sebuah usaha milik warga negara Indonesia yang memiliki kekayaan bersih lebih besar dari Rp 200.000.000 s.d. Rp 10.000.000 tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha.

Definisi UMKM menurut Bank Indonesia dalam (Hidayat et al., 2022) Usaha kecil adalah usaha produktif yang dimiliki oleh warga negara Indonesia, baik itu badan usaha orang perorangan, badan usaha yang tidak berbadan hukum atau badan usaha berbadan hukum seperti koperasi. Usaha kecil tidak termasuk anak Perusahaan atau cabang yang dikuasai langsung maupun tidak langsung dengan usaha menengah atau besar, Memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp 200.000.000, tidak termasuk tanah dan bangunan atau memiliki hasil penjualan paling banyak Rp 200.000.000 per tahun, sedangkan usaha menengah merupakan usaha yang memiliki kriteria aset tetapnya dengan besaran yang dibedakan antara industri manufaktur (Rp 200.000.000 s.d. Rp 500.000.000) dan non manufaktur (Rp 200.000.000 s.d. Rp 600.000.000).

Dengan mempertimbangkan beberapa penjelasan diatas, dapat ditarik kesimpulan bahwa Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan usaha milik individu atau pribadi dan yang tidak merupakan anak cabang dari Perusahaan lain dengan memenuhi kriteria modal usaha yang telah ditentukan.

b. Peran UMKM

UMKM tidak hanya berperan penting bagi pertumbuhan di kota-kota besar tetapi juga berperan penting bagi pertumbuhan ekonomi di pedesaan.berikut adalah peran penting UMKM:

- 1) Memberikan pelayanan ekonomi secara luas kepada masyarakat, proses pemerataan dan peningkatan pendapatan

masyarakat, mendorong pertumbuhan ekonomi, serta mewujudkan stabilitas nasional.

- 2) Dapat bertahan dari goncangan krisis moneter pada tahun 1998 dan tahun 2008-2009
- 3) Membantu negara atau pemerintah dalam hal membuka lapangan pekerjaan baru dan membuka unit-unit kerja baru yang dapat mendukung pendapatan rumah tangga.
- 4) UMKM memiliki fleksibilitas yang tinggi jika dibandingkan dengan usaha yang berkapasitas lebih besar, sehingga UMKM perlu perhatian khusus yang didukung oleh informasi yang akurat agar terjadi link bisnis yang terarah antara pelaku usaha kecil dan menengah dengan elemen daya saing usaha, yaitu jaringan pasar.

c. Jenis-jenis UMKM

Berdasarkan penelitian (Respatiningsih, 2011) jenis usaha UMKM dikelompokkan menjadi 4 yaitu:

- 1) Usaha perdagangan; termasuk perkantoran (spesialis kertas/majalah, spesialis sepatu, spesialis pakaian, dan sebagainya), pengecer (minyak, kebutuhan pokok, produk alami, dan sebagainya), perdagangan/impor (barang-barang global dan lokal), sektor informal (pihak berwenang memanfaatkan produk, pedagang kaki lima, dan lain sebagainya).
- 2) Usaha pertanian; termasuk perkebunan (pembibitan, kebun hasil alam, pembibitan sayuran, dan lain sebagainya),

peternakan (ayam petelur, sapi perah, dan sebagainya), perikanan (danau udang, danau ikan, dan lain sebagainya).

- 3) Usaha industri; termasuk makanan, minuman ringan, pertambangan, kerajinan tangan, konveksi, dan sebagainya.
- 4) Usaha jasa; termasuk Konsultan, Perbengkelan, Jasa Konstruksi, Jasa Transportasi, Jasa Telekomunikasi, Jasa Pendidikan, dan lain-lain.

d. Ciri-ciri UMKM

Berikut ciri-ciri UMKM menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 tahun 2008, sebagai berikut:

1) Ciri-ciri usaha mikro yaitu:

1. Jenis sumber daya produk atau organisasi pada umumnya tidak tetap, dapat berubah sewaktu-waktu
2. Tempat atau lingkungan bisnis pada umumnya tidak tetap, dapat berpindah dari satu tempat ke tempat lain
3. Belum melakukan pencatatan keuangan
4. Tidak memisahkan antara dana usaha dan pencatatan akuntansi individu
5. Sumber Daya Manusia (SDM) yang tidak mencukupi
6. Tidak boleh masuk ke bank, serta belum boleh masuk ke lembaga moneter bukan bank
7. Umumnya tidak ada izin atau persyaratan lain yang sah, termasuk NPWP

2) Ciri-ciri usaha kecil yaitu:

1. Jenis barang dagangan yang dibuat biasanya tetap dan tidak berubah sewaktu-waktu
2. Tempat atau lingkungan bisnis yang sangat tahan lama atau tetap
3. Melakukan pencatatan keuangan meskipun masih bersifat mendasar
4. Dana usaha terpisah dari dana individu
5. Membuat catatan keuangan bisnis
6. Terdapat perizinan dan persyaratan lain yang sah, termasuk NPWP
7. Sumber Daya Manusia (SDM) yang cukup
8. Memiliki izin bank untuk mengatasi masalah permodalan
9. Kebanyakan dari mereka tidak dapat melakukan urusan bisnis dengan baik, misalnya mengatur bisnis

3) Ciri-ciri usaha menengah yaitu:

1. Manajemen administrasi dan organisasi yang lebih baik serta pembagian urusan yang lebih jelas, khususnya promosi, keuangan dan produksi
2. Konsisten melakukan administrasi pencatatan keuangan
3. Mulai menangani organisasi dan mengatur tenaga kerja
4. Keabsahan saat ini ada di antara pihak-pihak yang memberi lisensi
5. Mendapatkan aset moneter bank
6. Telah menyiapkan Sumber Daya Manusia yang terlatih

B. Penelitian Terdahulu

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti dan Tahun Penelitian	Judul penelitian	Variabel	Alat Analisis	Hasil Penelitian
1	Dian Anggelina Foe, Robby J. Kumaat, Dennij Mandej 2023	Analisis Pengaruh Financial Technology Peer To Peer Lending Dan Digital Payment Terhadap Kinerja Perbankan Di Indonesia (Studi PT Bank Negara Indonesia Tbk. Tahun 2015.1-2020.4)	kuantitatif	Metode analisis yang digunakan adalah regresi berganda uji asumsi klasik dan uji hipotesis.	1.Variabel P2P Lending berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap Return on Equity pada bank BNI periode 2015.1-2020.4 2.Digital payment berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Return on Equity pada bank BNI periode 2015.1-2020.4 3.Secara simultan, variabel P2P lending dan digital payment berpengaruh secara signifikan terhadap return on equity pada bank BNI periode 2015.1-2020.4
2	Deka Anggun Lestari, Endah Dewi Purnamasari, Budi Setiawan 2020	Pengaruh Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM	kuantitatif	kuesioner dan data primer	Dari uji analisis yang telah dilakukan, dapat diperoleh bahwa pengaruh Payment Gateway terhadap kinerja keuangan UMKM dapat diterima atau yang berarti signifikan dengan hasil uji t nilai sig untuk variabel Payment Gateway (X) terhadap Kinerja Keuangan (Y) sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai t hitung $5.397 > t$ tabel (51) 2.007.
3	Umniyah, Dedi Mulyadi 2023)	Pengaruh Digital Payment Gateway (OVO) Terhadap Kinerja Keuangan UMKM	kuantitatif	mulai dari pengumpulan data, penafsiran terhadap data tersebut serta penampilan dan hasilnya.	Berdasarkan analisis hasil uji regresi linear sederhana variabel digital payment (X) berpengaruh signifikan terhadap variabel kinerja keuangan umkm (Y) Berdasarkan analisis uji parsial (uji t) dimana variabel digital payment (X) berpengaruh signifikan atau

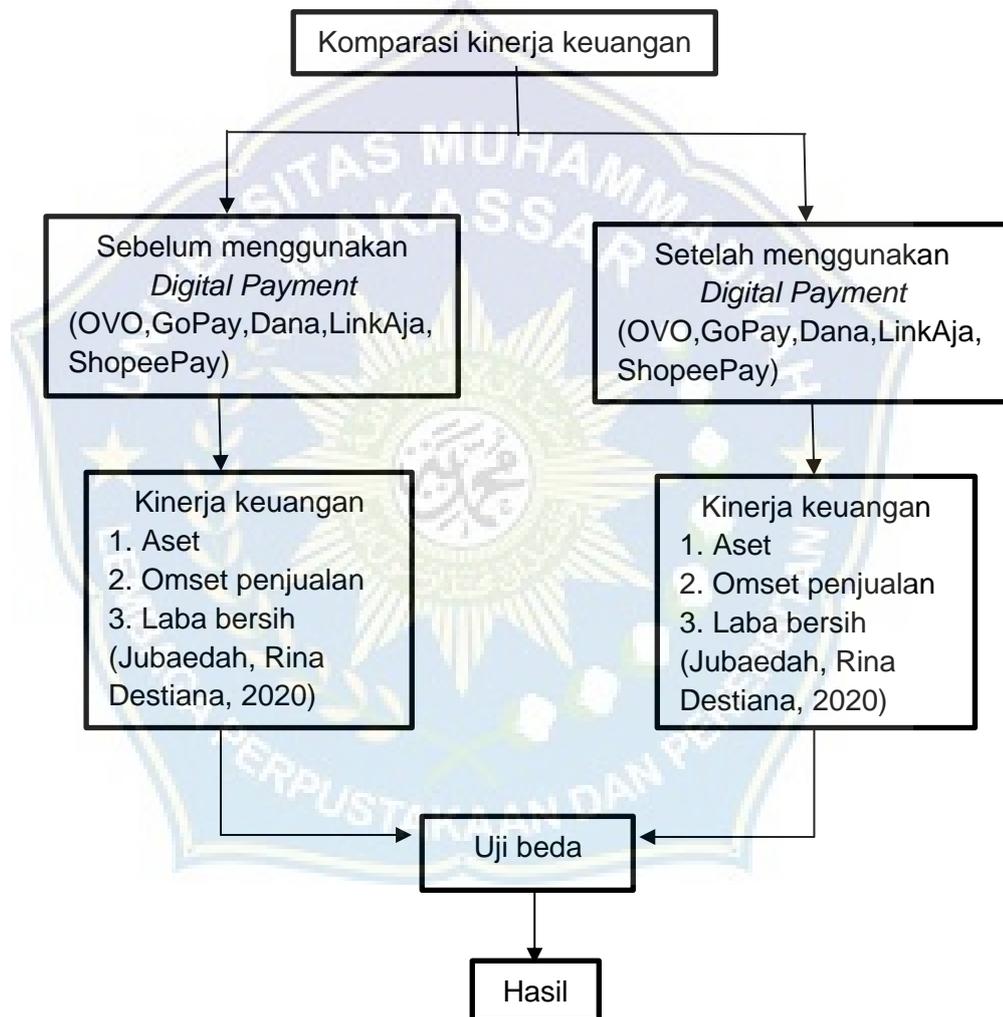
					nyata terhadap variabel Kinerja keuangan umkm(Y).
4	Kadek Sukayana, Ni Kadek Sinarwati 2022	Analisis Pengaruh Financial Behaviour dan Actual Use Digital Payment System Terhadap Pendapatan usaha Sektor UMKM di Bali	kuantitatif	Observasi Lapangan (Field Research), Tinjauan Literatur (Library Research),	Dari hasil penelitian dan pembahasan membuktikan bahwa H1 = financial behavior dan actual use digital payment system berpengaruh signifikan terhadap pendapatan usaha UMKM di Bali diterima, dan H0 = financial behavior dan actual use digital payment system tidak berpengaruh signifikan terhadap pendapatan usaha UMKM di Bali di tolak.
5	Linda Mahastanti, Dimas Rizky Rafiandi Utoyo 2022	Pengaruh Payment Gateway (Go-Pay) Terhadap Kinerja Finansial UMKM dikota Salatiga	kuantitatif	-Data primer -kuesioner	hasil dari penelitian ini membuktikan bawah Go-pay dengan kegunaan dan kemudahan dapat mempengaruhi sikap terhadap penggunaan dan niat untuk menggunakan Go-Pay dapat meningkatkan kinerja finansial pada UMKM kuliner di Kota Salatiga.
6	Shania Rizky, Fitria Suri 2023	Pengaruh Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM Kota Palembang	kuantitatif		Dari uji analisis yang telah dilakukan, dapat diperoleh bahwa pengaruh Payment Gateway terhadap kinerja keuangan UMKM dapat diterima atau yang bearti signifikan dengan hasil uji t nilai sig untuk variabel Payment Gateway (X) terhadap Kinerja Keuangan (Y) . Dari ke tujuh indikator tersebut yang telah diisi oleh responden bahwa indikator pemilihan aplikasi E-payment lebih banyak berpengaruh bagi UMKM.
7	Chrysilla Zada, Yunita Sopiana 2021	Penggunaan E- Wallet atau Dompot Digital sebagai Alat Transaksi Pengganti Uang Tunai Bagi UMKM di	statistik deskriptif.	Wawancara dan observasi	Hasil penelitian ini membuktikan bahwa UMKM mendorong perkembangan E-wallet atau Dompot Digital. Data menunjukkan bahwa penggunaan Dompot Digital mengalami peningkatan. Penemuan lain dalam

		Kecamatan Banjarmasin Tengah			penelitian ini membuktikan bahwa penggunaan Dompot Digital sebagai alat pembayaran non-tunai bagi UMKM membantu mereka untuk tidak perlu menyediakan uang kembalian.
8	Alis Santika, Ranti Aliyani, Ria Mintarsih 2022	Persepsi Dan Intensi Pelaku UMKM Terhadap Penggunaan QRIS Sebagai Sistem Pembayaran Digital Di Kota Tasikmalaya	kuantitatif	Observasi dan wawancara	penerapan sistem pembayaran QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard) telah dilakukan oleh beberapa pelaku UMKM di Kota Tasikmalaya. Dengan adanya QRIS dapat membantu pelaku UMKM dalam melakukan proses transaksinya. terdapat persepsi positif dari pelaku UMKM terhadap QRIS yang dapat membentuk intensi kuat bagi pelaku UMKM untuk menerapkan sistem pembayaran mereka dengan menggunakan QRIS.
9	Khoyatu Rizkiyah Lina Nurmayanti, Reshanty Dea Nur Machdy, Abdul Yusuf 2021	Pengaruh Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumen Pengguna Platform Digital Payment OVO	Kuantitatif	analisis regresi linier sederhana	variabel digital payment (X) berpengaruh signifikan terhadap variabel perilaku konsumen (Y), maka keputusan dalam penelitian ini adalah ditolak dan diterima sehingga dapat disimpulkan bahwa digital payment berpengaruh terhadap perilaku konsumen di era revolusi industri 4.0 dengan besarnya pengaruh sebesar 62,5%.
10	Saut Pintubipar Saragih, Nopriadi 2019	Pengaruh Budaya Terhadap Actual Use Digital Payment System Pada Pelaku UMKM di Kota Batam	kuantitatif	kuesioner	menyimpulkan bahwa budaya memberikan pengaruh positif terhadap actual use (penggunaan) sistem pembayaran digital. Nilai signifikansi pada hasil pengolahan data kuesioner menunjukkan bahwa variable budaya pelaku UMKM di Kota Batam tidak dominan terhadap variable actual use, Namun secara khusus pada

					uji regresi linier dan juga uji hipotesis menghasilkan kesimpulan bahwa budaya pelaku UMKM di Kota Batam mempengaruhi penggunaan sistem pembayaran digital.
--	--	--	--	--	---

C. Kerangka Pikir

Gambar 2. 1 Kerangka Pikir



Berdasarkan kerangka berpikir diatas penulis memaparkan tentang proses penelitian yang dilaksanakan di kota Makassar untuk membandingkan kinerja keuangan UMKM pada beberapa pelaku UMKM yang menggunakan *Digital Payment E-wallet*.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif yang bertujuan untuk menggambarkan atau mendeskripsikan suatu keadaan secara objektif dengan menggunakan angka. Metode ini dimulai dengan pengumpulan data, penafsiran terhadap data, dan kemudian melihat hasilnya.

B. Lokasi dan waktu penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di lokasi UMKM yang berada di kota Makassar dengan waktu penelitian selama kurang waktu 60 hari(2 bulan).

C. Jenis dan sumber data

1. Jenis Data

Penelitian ini menggunakan jenis data kuantitatif. Pendekatan kuantitatif adalah metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat potivisme,digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu.

2. Sumber data

a. Data primer

Data primer di definisikan sebagai data yang diperoleh secara langsung dari subjek laporan melalui penggunaan alat pengukuran atau pengambilan data langsung dari subjek sebagai sumber informasi yang dicari. Data primer dalam penelitian ini diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada responden yaitu pelaku UMKM di kota Makassar.

b. Data sekunder

Data sekunder merupakan data yang diperoleh dari sumber lanjutan atau hasil dari laporan dan tulisan orang lain. Data sekunder juga dapat mendukung kemajuan penelitian ini. Dalam penelitian ini data sekunder ialah data jumlah UMKM.

D. Populasi dan sampel

1. Populasi

Menurut (Sugiyono, 2020) “populasi adalah wilayah yang generalisasi terdiri dari objek atau subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya”. Populasi dalam penelitian ini adalah 8.204 pelaku UMKM sektor kuliner di kota Makassar. Namun, belum diketahuinya jumlah *merchant* (UMKM) yang sudah menggunakan *digital payment E-wallet* untuk sektor ini.

2. Sampel

Menurut (Sugiyono, 2020) “sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi untuk itu sampel yang diambil dari populasi harus betul-betul *representative* (mewakili)”. Adapun sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* yang mendasari atas ciri-ciri atau sifat-sifat tertentu yang dipandang mempunyai hubungan yang erat dengan ciri-ciri atau sifat-sifat populasi yang sudah diketahui sebelumnya.

Adapun karakteristik responden dalam penelitian ini adalah:

a. UMKM yang bertempat atau beroperasi diwilayah kota Makassar

- b. UMKM yang bergerak dibidang kuliner yang berada di kota Makassar
- c. Pelaku UMKM yang dalam sistem pembayarannya menggunakan digital payment e-wallet

Untuk penentuan besaran sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan rumus slovin:

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

$$n = \frac{8.204}{1 + 8.204 (0,1)^2}$$

$$n = \frac{8.204}{83,04}$$

$n = 98,79576107$ dibulatkan menjadi 99 UMKM

Keterangan :

n = ukuran sampel

N = ukuran populasi

e = persen kelonggaran ketidak telitian karena kesalahan

Dari hasil perhitungan rumus slovin, untuk responden yang diambil yaitu 99 responden UMKM yang memenuhi kriteria sampel.

E. Teknik pengumpulan data

Metode pengumpulan data yang digunakan penulis dengan cara sebagai berikut:

1. Kuesioner (angket)

Kuesioner adalah alat atau metode yang digunakan untuk mendapatkan data dalam sebuah penelitian yang dilakukan. Meski banyak yang menggunakan kuesioner sebagai metode pengumpulan

data, tetapi tak bisa menutup kemungkinan masih ada orang yang mengabaikan bagaimana cara membuat kuesioner dengan baik dan benar.

2. Dokumentasi

Metode dokumentasi, khususnya cara menelusuri informasi atau data dari buku, catatan, catatan kertas, majalah, ukiran, risalah rapat, lengger, rencana, dan lain-lain (Arikunto, 2014) informasi yang digunakan terdiri dari informasi sekunder berupa data jumlah UMKM di kota Makassar yang diperoleh dari Dinas Koperasi dan UMKM kota Makassar.

F. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel merupakan petunjuk bagaimana suatu variabel penelitian diukur. dalam penelitian ini variable yang akan diukur adalah kinerja keuangan UMKM. Dan indikator dari variabel yang digunakan untuk mengukur kinerja keuangan UMKM adalah sebagai berikut:

1. Aset

Aset merupakan semua sumber daya atau kekayaan yang dimiliki oleh pelaku bisnis, sebagaimana diharapkan dapat memberikan manfaat ekonomi yang diukur dalam satuan uang.yang mana didalamnya juga termasuk sumber daya non keuangan seperti tanah dan bangunan tempat usaha.

2. Omset penjualan

Omset penjualan adalah sejumlah nilai total atau jumlah pendapatan secara keseluruhan dari penjualan produk atau barang

dalam sebuah bisnis pada periode tertentu, dengan kata lain omset penjualan merupakan pendapatan yang belum dikurangi dari berbagai biaya dalam operasional bisnis.

3. Laba bersih

Laba bersih merupakan keuntungan atau pendapatan bersih yang sudah dikurangi dari berbagai biaya-biaya dalam operasional bisnis.

G. Metode Analisis Data

Dalam metode analisis data, penulis menggunakan bantuan komputer, Melalui program SPSS (*Statistical Package for Social Sciences*).

Adapun metode analisis data yang digunakan oleh penulis meliputi:

1. Analisis Deskriptif

Sugiyono (2013) menyatakan bahwa statistik deskriptif merupakan statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan ataupun menggambarkan data yang sudah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi. Statistik deskriptif bisa digunakan apabila peneliti mau mendeskripsikan informasi ilustrasi, dan tidak mau membuat kesimpulan yang berlaku untuk populasi di mana sampel diambil.

Analisis deskriptif yaitu proses pengumpulan, penyajian dan meringkas berbagai karakteristik data dalam upaya untuk memberikan gambaran data yang memadai. Analisis data ini disajikan dengan tabel distribusi frekuensi absolut yang berisi presentase, rata-rata, median, kisaran, dan standar deviasi.

2. Uji Kualitas Data

a. Uji Validitas

Menurut Sugiyono (2015) uji validitas merupakan pengujian yang di gunakan terhadap isi dari suatu instrumen, dengan tujuan guna mengukur ketetapan instrumen yang di gunakan di penelitian. Tujuannya yakni guna mengetahui apakah daftar pernyataan yang disajikan dalam kuesioner layak dijadikan sebagai dasar penelitian.

b. Uji Realibilitas

Menurut Ghozali (2018) Uji realibilitas yakni uji yang digunakan untuk menguji apakah kuesioner yang dilakukan untuk meneliti merupakan indikator dari variabel yang diteliti. Suatu kuesioner dapat di katakan reliabel apabila jawaban responden terhadap pernyataan adalah konsisten dari waktu ke waktu (Ghozali, 2018).

SPSS memberikan fasilitas untuk mengukur realibilitas dengan uji statistik Cronbach Alpha (α). Suatu variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai Cronbach Alpha $> 0,70$ (Nunally dalam Ghozali, 2018). Pengukuran ini digunakan dengan cara pengukuran sekali saja lalu hasilnya di bandingkan dengan pernyataan lain atau mengukur kolerasi antar pernyataan jawaban

3. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah variabel pengganggu atau residu dalam suatu model regresi berdistribusi normal. Uji t dan uji F memprediksi bahwa nilai residu mengikuti distribusi normal. Jika hipotesis ini tidak terpenuhi dan ukuran sampel

yang terlalu kecil maka hasil uji statistik menjadi tidak valid. Terdapat dua cara untuk mengetahui apakah residu terdistribusi normal atau tidak yaitu dengan cara analisis grafik dan uji statistik. Analisis grafik adalah metode yang paling sederhana namun dapat menyesatkan khususnya jika ukuran sampelnya kecil.

Untuk menentukan apakah data sudah terdistribusi normal atau tidak:

- a) Jika nilai probabilitas $>$ nilai signifikan 0,05 maka data berdistribusi normal.
- b) Jika nilai probabilitas $<$ nilai signifikan 0,05 maka data tidak berdistribusi normal.

Apabila hasil dari uji normalitas menunjukkan data berdistribusi normal maka selanjutnya akan dilakukan uji beda dengan paired sample t-test, namun jika data tidak terdistribusi normal maka akan dilakukan pengujian lagi dengan menggunakan sign-wilcoxon yang lebih sesuai digunakan.

4. Uji Beda

a. Paired sampel t-Test

Merupakan uji beda dua sampel berpasangan. Sampel berpasangan merupakan subjek yang sama, tapi mengalami perlakuan yang berbeda. Model uji beda ini digunakan untuk menganalisis model penelitian sebelum dan sesudah. Dua sample yang dimaksud adalah sampel yang sama namun dua data.

Dalam penelitian ini uji Paired Sample T-test digunakan untuk mengetahui ada tidaknya perbedaan yang signifikan pada kinerja keuangan UMKM sektor kuliner sebelum dan setelah menggunakan *digital payment* yang berdasarkan pada Aset,

Omset penjualan, dan Laba bersih. Pedoman pengambilan keputusan dengan menggunakan uji Paired Sample T-test dapat dilihat dari:

- 1) Jika $\text{Sig} < 0,05$ maka H_0 ditolak
- 2) Jika $\text{Sig} > 0,05$ maka H_0 diterima

Untuk melakukan uji ini, diperlukan data dalam skala interval dan rasio. Maksud dari sampel berpasangan adalah dengan menggunakan sampel yang sama, akan tetapi pengujian yang dilakukan terhadap sampel tersebut dua kali dalam waktu yang berbeda atau dengan interval waktu tertentu. Pengujian dilakukan dengan menggunakan signifikan sebesar 0.05 ($\alpha=5\%$) antara variabel independen dengan variabel dependen.

b. Uji Sign-Wilcoxon

Uji sign-wilcoxon adalah uji untuk mengetahui apakah ada perbedaan atau tidak antara sampel yang berpasangan yang digunakan sebagai uji alternatif dari uji paired sample t-test apabila data tidak memenuhi asumsi dasar. Adapun dasar pengambilan keputusan dalam pengujian ini adalah sebagai berikut:

- 1) Jika nilai signifikasinya $< 0,05$ maka terdapat perbedaan.
- 2) Jika nilai signifikasinya $> 0,05$ maka tidak terdapat perbedaan.

H. Uji Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian. Oleh karena itu, maka hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

H1 = Diduga tidak ada perbedaan signifikan antara kinerja keuangan UMKM sebelum dan setelah menggunakan *digital payment*

H2 = Diduga adanya perbedaan signifikan antara kinerja keuangan UMKM sebelum dan setelah menggunakan *digital payment*



BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Profil UMKM Kota Makassar

UMKM merupakan usaha produktif yang dimiliki perorangan maupun badan usaha yang telah memenuhi kriteria sebagai usaha mikro kecil dan menengah, sektor makanan dan minuman adalah semua perusahaan yang terlibat dalam memproses bahan makanan, pengemasan, cara pendistribusian dan cara penyajiannya hingga sampai ke tangan konsumen. Yang termasuk dalam sektor makanan dan minuman adalah semua jenis bisnis yang menempatkan makanan dan minuman sebagai poros bisnisnya, penelitian ini dilakukan pada pelaku UMKM yang menggunakan Digital Payment yang berada di kota Makassar. Dengan menggunakan purposive sampling, peneliti hanya mengambil pelaku UMKM yang memenuhi syarat yakni pelaku UMKM yang dalam sistem pembayarannya menggunakan digital payment dan berdomisili di kota Makassar untuk menjadi responden. Peneliti ingin mengetahui apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan UMKM pada saat sebelum dan sesudah menggunakan digital payment. Ada beberapa sektor makanan dan minuman di kota Makassar, diantaranya adalah tastea, bakso goreng baper, D'caption, Fruit box, yappay, crepes n'co, paduantea, dan Ride burger.

2. Struktur Organisasi



Gambar 4. 1 Struktur Organisasi

3. Visi dan Misi

Visi

“Terwujudnya Koperasi dan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) yang kuat dan kompetitif bagi pengembangan daerah”

Misi

- a. Meningkatkan peranan dan daya dukung organisasi unit kerja bagi pengembangan kegiatan berusaha serta meningkatkan kapasitas meningkatkan kapasitas kelembagaan Koperasi dan UKM;
- b. Membangun sinergitas positif antar Koperasi, UKM dan masyarakat dalam peningkatan produktifitas;
- c. Meningkatkan daya saing komoditi unggulan daerah dengan pemanfaatan sumber daya lokal untuk kemandirian Koperasi dan UKM bagi peningkatan kesejahteraan masyarakat dan pendapatan daerah;

- d. Memberikan pelayanan publik yang berkualitas, cepat, tepat, transparan dan akuntabel serta pembinaan, pengawasan dan pengendalian untuk memberi peluang dalam menggarakkan regulasi usaha;
- e. Memberikan peluang berusaha yang seluas-luasnya kepada Koperasi dan UKM dengan training keterampilan gratis dan dana bergulir tanpa anggaran.

B. Penyajian Data Hasil Penelitian

1. Karakteristik Responden

Karakteristik responden dalam penelitian ini terdiri dari jenis kelamin, usia dan lama menggunakan digital payment. Berikut hasil karakteristik responden dalam penelitian ini:

Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden

Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase
Laki-laki	34	34.3
Perempuan	65	65.7
Total	99	100.0

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Berdasarkan tabel di atas, diketahui bahwa sebanyak 34 responden dengan persentase 34,3% berjenis kelamin laki-laki dan 65 responden dengan persentase 65,7%. Terkait demikian, diketahui bahwa sebagian besar responden dalam penelitian ini berjenis kelamin perempuan.

Tabel 4. 2 Usia Responden

Usia Responden	Frekuensi	Persentase
20 tahun	6	6.1
21 tahun	9	9.1
22 tahun	8	8.1
23 tahun	6	6.1

Usia Responden	Frekuensi	Persentase
24 tahun	10	10.1
25 tahun	10	10.1
26 tahun	4	4.0
27 tahun	6	6.1
28 tahun	6	6.1
29 tahun	6	6.1
30 tahun	5	5.1
31 tahun	3	3.0
32 tahun	3	3.0
33 tahun	1	1.0
35 tahun	3	3.0
36 tahun	3	3.0
37 tahun	1	1.0
39 tahun	2	2.0
40 tahun	3	3.0
41 tahun	1	1.0
49 tahun	1	1.0
50 tahun	1	1.0
52 tahun	1	1.0
Total	99	100

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Berdasarkan tabel di atas, diketahui bahwa sebagian besar responden berusia antara 24-25 tahun. Diketahui bahwa responden dengan usia termuda sebanyak 6 responden dengan usia 20 tahun. Sedangkan usia tertua 1 responden berusia 52 tahun.

Tabel 4. 3 Lama Usaha Responden

Lama Usaha	Frekuensi	Persentase
1,5 tahun	1	1.0
1,8 tahun	1	1.0
2 tahun	12	12.1
2,5 tahun	1	1.0
2,7 tahun	1	1.0
3 tahun	18	18.2
4 tahun	17	17.2
5 tahun	14	14.1

Lama Usaha	Frekuensi	Persentase
6 tahun	5	5.1
7 tahun	8	8.1
8 tahun	5	5.1
10 tahun	4	4.0
11 tahun	2	2.0
12 tahun	1	1.0
14 tahun	1	1.0
15 tahun	2	2.0
19 tahun	1	1.0
20 tahun	1	1.0
21 tahun	1	1.0
23 tahun	1	1.0
26 tahun	1	1.0
31 tahun	1	1.0
Total	99	100

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Berdasarkan hasil analisis data, diketahui sebagian besar responden sudah memiliki usaha selama 3 tahun mencapai 18 responden dengan persentase 18,2% sedangkan responden dengan usia terlama yaitu 31 tahun sebanyak 1 responden.

Tabel 4. 4 Lama Menggunakan Digital Payment Responden

Lama Menggunakan Digital Payment	Frekuensi	Persentase
<1 bulan	3	3.0
1-5 bulan	5	5.1
5-10 bulan	4	4.0
10-12 bulan	21	21.2
>12 bulan	66	66.7
Total	99	100

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Berdasarkan tabel di atas, diketahui bahwa sebanyak 3 responden dengan persentase 3% sudah menggunakan digital payment selama kurang dari 1 bulan, 5 responden dengan persentase 5,1%

menggunakan digital payment selama 1-5 bulan, 4 responden dengan persentase 4% menggunakan digital payment selama 5-10 bulan, 21 responden dengan persentase 21,2% menggunakan digital payment selama 10-12 bulan dan 66 responden dengan persentase 66,7% menggunakan digital payment selama lebih dari 12 bulan. Terkait demikian, diketahui bahwa sebagian besar responden sudah menggunakan digital payment lebih dari 12 bulan.

2. Analisis Deskriptif Data

Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif (sebelum)

Descriptive Statistics								
	N	Range	Minimum	Maximum	Sum	Mean	Std. Deviation	Variance
P1	99	6	1	7	428	4,32	1,999	3,996
P2	99	6	1	7	446	4,51	1,997	3,987
P3	99	6	1	7	496	5,01	1,854	3,439
P4	99	6	1	7	316	3,19	1,839	3,381
P5	99	6	1	7	496	5,01	1,798	3,235
P7	99	6	1	7	565	5,71	1,288	1,658
P8	99	6	1	7	216	2,18	1,837	3,375
P9	99	6	1	7	513	5,18	1,746	3,048
P10	99	6	1	7	550	5,56	1,458	2,127
P11	99	6	1	7	558	5,64	1,528	2,336
P12	99	6	1	7	444	4,48	1,809	3,273
Total sebelum	99	57	15	72	5028	50,79	11,774	138,618
Valid N (listwise)	99							

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Tabel 4.5 diatas menyatakan statistik deskriptif dari masing-masing indikator penelitian. Pada kolom minimum terdapat nilai terendah dalam suatu indikator, sedangkan kolom maximum menunjukkan nilai tertinggi dalam suatu indikator. Hasil dari analisis dengan menggunakan statistik deskriptif terhadap P1 menunjukkan bahwa nilai minimum 1 nilai maximum 7 serta nilai mean (rata-rata) sebesar 4,32 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1,99. P2

menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 4,51 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1.99. P3 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 5,01 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1.85. P4 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 3,19 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1.83. P5 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 5,01 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1.79. P7 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 5,71 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1.28. P8 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 2,18 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1.83. P9 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 5,18 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1.74. P10 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 5,56 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1.45. P11 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 5,64 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1.52. P12 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 4,48 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1.80.

Tabel 4. 6 Statistik Deskriptif (sesudah)

Descriptive Statistics									
	N	Range	Minimum	Maximum	Sum	Mean		Std. Deviation	Variance
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic	Statistic
P1	99	6	1	7	604	6,10	0,120	1,191	1,418

P2	99	6	1	7	598	6,04	0,123	1,220	1,488
P3	99	5	2	7	600	6,06	0,118	1,176	1,384
P4	99	6	1	7	397	4,01	0,196	1,951	3,806
P5	99	5	2	7	605	6,11	0,116	1,151	1,324
P7	99	5	2	7	612	6,18	0,103	1,024	1,048
P8	99	6	1	7	310	3,13	0,229	2,275	5,176
P9	99	5	2	7	617	6,23	0,102	1,018	1,037
P10	99	4	3	7	627	6,33	0,103	1,020	1,041
P11	99	4	3	7	629	6,35	0,092	0,918	0,843
P12	99	6	1	7	545	5,51	0,178	1,775	3,150
Total sesudah	99	45	31	76	6144	62,06	0,935	9,306	86,609
Valid N (listwise)	99								

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Tabel 4.6 diatas menyatakan statistik deskriptif dari masing-masing indikator penelitian. Pada kolom minimum terdapat nilai terendah dalam suatu indikator, sedangkan kolom maximum menunjukkan nilai tertinggi dalam suatu indikator. Hasil dari analisis dengan menggunakan statistik deskriptif terhadap P1 menunjukkan bahwa nilai minimum 1 nilai maximum 7 serata nilai mean (rata-rata) sebesar 6,10 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1,19. P2 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 6,04 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1,22. P3 menunjukkan nilai minimum 2 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 6,06 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1,17. P4 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 4,01 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1.95. P5 menunjukkan nilai minimum 2 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata)

sebesar 6,11 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1,15. P7 menunjukkan nilai minimum 2 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 6,18 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1,02. P8 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 3,13 dengan memiliki standar deviasi sebesar 2,27. P9 menunjukkan nilai minimum 2 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 6,23 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1,01. P10 menunjukkan nilai minimum 3 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 6,33 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1,02. P11 menunjukkan nilai minimum 3 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 6,35 dengan memiliki standar deviasi sebesar 0,91. P12 menunjukkan nilai minimum 1 nilai maximum 7, dan mean (rata-rata) sebesar 5,51 dengan memiliki standar deviasi sebesar 1,77.

3. Uji Keabsahan Data

a. Validitas Data

Uji validitas dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui sah atau tidaknya suatu kuesioner. Sebuah instrumen atau kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan pada instrumen atau kuesioner mampu mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut. Uji signifikansi dilakukan dengan cara membandingkan nilai r hitung dengan nilai r tabel. Di dalam menentukan layak dan tidaknya suatu item yang akan digunakan, biasanya dilakukan uji signifikansi koefisien korelasi pada taraf signifikansi 0,05 yang artinya suatu item dianggap valid jika berkorelasi signifikan terhadap skor total. Berikut hasil uji validitas dalam penelitian ini:

Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas

Item	Correlations	Total	Keterangan
P1	Pearson Correlation	0,755	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P2	Pearson Correlation	0,804	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P3	Pearson Correlation	0,696	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P4	Pearson Correlation	0,718	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P5	Pearson Correlation	0,648	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P7	Pearson Correlation	0,388	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P8	Pearson Correlation	0,377	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P9	Pearson Correlation	0,600	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P10	Pearson Correlation	0,633	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P11	Pearson Correlation	0,489	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P12	Pearson Correlation	0,538	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Berdasarkan tabel di atas, diketahui bahwa keseluruhan item memperoleh nilai signifikansi $< 0,05$. Artinya seluruh item pernyataan dinyatakan valid dan dapat digunakan sebagai data penelitian.

b. Uji Reliabilitas

Reliabilitas sebenarnya adalah alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Suatu kuesioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban

seseorang terhadap pernyataan adalah konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Dalam mencari reliabilitas dalam penelitian ini penulis menggunakan teknis *Cronbach Alpha* untuk menguji reliabilitas, alat ukur yaitu kompleksitas. Jika koefisien Cronbach Alpha $> 0,70$ maka pertanyaan dinyatakan andal atau suatu konstruk maupun variabel dinyatakan reliabel. Berikut hasil uji reliabilitas dalam penelitian ini:

Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
0.831	11

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh nilai *cronbach's alpha* sebesar $0,831 > 0,70$. Artinya kuesioner dinyatakan reliabel atau dapat diandalkan.

4. Uji Normalitas

Uji normalitas data dilakukan untuk mengetahui apakah data terdistribusi normal atau tidak. Uji normalitas dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan uji Kolmogorov-Smirnov. Jika nilai probabilitas $>$ nilai signifikan $0,05$ maka data berdistribusi normal.

Berikut hasil uji normalitas dalam penelitian ini:

Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas

a. Aset Sebelum-Setelah

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		99
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.71185230
Most Extreme Differences	Absolute	.098
	Positive	.061
	Negative	-.098
Test Statistic		.098
Asymp. Sig. (2-tailed)		.020 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh nilai signifikan $0,020 < 0,05$. Artinya data terdistribusi tidak normal, sehingga data dalam penelitian ini dianalisis menggunakan analisis non parametrik yaitu sign-wilcoxon.

b. Omset Penjualan Sebelum-Setelah

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		99
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.49412588
Most Extreme Differences	Absolute	.123
	Positive	.123
	Negative	-.067
Test Statistic		.123
Asymp. Sig. (2-tailed)		.001 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh nilai signifikan $0,001 < 0,05$. Artinya data terdistribusi tidak normal, sehingga data dalam penelitian ini dianalisis menggunakan analisis non parametrik yaitu sign-wilcoxon.

c. Laba Bersih Sebelum-Setelah

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		99
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.07755698
Most Extreme Differences	Absolute	.111
	Positive	.085
	Negative	-.111
Test Statistic		.111
Asymp. Sig. (2-tailed)		.004 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh nilai signifikan $0,004 < 0,05$. Artinya data terdistribusi tidak normal, sehingga data dalam penelitian ini dianalisis menggunakan analisis non parametrik yaitu sign-wilcoxon.

5. Uji Hipotesis

Uji sign-wilcoxon adalah uji untuk mengetahui apakah ada perbedaan atau tidak antara sampel yang berpasangan yang digunakan sebagai uji alternatif dari uji paired sample t-test apabila data tidak memenuhi asumsi dasar. Jika nilai signifikasinya $< 0,05$ maka terdapat perbedaan. Berikut hasil uji hipotesis dalam penelitian ini:

Tabel 4. 10 Hasil Uji Wilcoxon

a. Uji Wilcoxon pada Aset

Test Statistics^a	
	Aset setelah - Aset sebelum
Z	-8.540 ^b
Asymp. Sig. (2-tailed)	.000

a. Wilcoxon Signed Ranks Test

b. Based on negative ranks.

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Berdasarkan hasil dari perhitungan Wilcoxon Signed Rank Test, maka nilai Z yang didapat sebesar -8,540 dengan p value (Asymp. Sig 2 tailed) sebesar 0,000 dimana kurang dari batas kritis penelitian 0,05 yang berarti terdapat perbedaan yang signifikan pada Aset UMKM sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment* atau hipotesis di terima.

b. Uji Wilcoxon pada Omset Penjualan

Test Statistics^a	
	Omset setelah - Omset sebelum
Z	-6.573 ^b
Asymp. Sig. (2-tailed)	.000

a. Wilcoxon Signed Ranks Test

b. Based on negative ranks.

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Berdasarkan hasil dari perhitungan Wilcoxon Signed Rank Test, maka nilai Z yang didapat sebesar -6,573 dengan p value (Asymp. Sig 2 tailed) sebesar 0,000 dimana kurang dari batas kritis penelitian 0,05

yang berarti terdapat perbedaan yang signifikan pada Omset Penjualan UMKM sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment* atau hipotesis diterima.

c. Uji Wilcoxon pada Laba bersih

	Laba bersih setelah - Laba bersih sebelum
Z	-7.581 ^b
Asymp. Sig. (2-tailed)	.000

a. Wilcoxon Signed Ranks Test

b. Based on negative ranks.

Sumber: Data diolah di SPSS, 2024

Berdasarkan hasil dari perhitungan Wilcoxon Signed Rank Test, maka nilai Z yang didapat sebesar -7,581 dengan p value (Asymp. Sig 2 tailed) sebesar 0,000 dimana kurang dari batas kritis penelitian 0,05 yang berarti terdapat perbedaan yang signifikan pada Laba bersih UMKM sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment* atau hipotesis diterima.

C. Pembahasan

Berdasarkan hasil analisis data, diketahui bahwa terdapat perbedaan yang signifikan kinerja keuangan UMKM di kota Makassar sebelum dan setelah menggunakan *digital payment*. Artinya dengan pemanfaatan *digital payment* kinerja keuangan UMKM semakin meningkat. Penggunaan *digital payment* menjadikan pengguna dan konsumen lebih mudah dalam bertransaksi. Bagi pengguna atau pemilik UMKM, transaksi dengan *digital payment* menjadikan transaksi lebih mudah dan dapat tercatat secara

detail waktu dan nominal. Selain itu, bagi pengelola juga tidak perlu mempersiapkan uang kembalian.

1. Perbedaan Aset setelah menggunakan *Digital Payment*

Hasil penelitian statistik yang dilakukan dengan menggunakan persamaan uji peringkat bertanda Wilcoxon menunjukkan bahwa 95 responden dari 99 responden yang diteliti mempunyai jumlah Aset setelah menggunakan *Digital Payment* lebih tinggi dari jumlah Aset sebelum menggunakan *Digital Payment*. Sementara itu, 3 responden dari 99 responden yang diteliti memiliki jumlah Aset setelah menggunakan *Digital Payment* lebih rendah dibandingkan jumlah Aset sebelum menggunakan *Digital Payment*. Kemudian, 1 responden dari 99 responden yang diuji mempunyai jumlah Aset tetap atau sama ketika menggunakan *Digital Payment*. Dari uji beda yang dilakukan, untuk indikator Aset dari kinerja keuangan diketahui bahwa nilai Z yang didapat adalah -8,540 dengan p value (Asymp. Sig 2 tailed) sebesar $0,000 < 0,05$. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan pada Aset UMKM di kota Makassar setelah menggunakan *Digital Payment*.

2. Perbedaan Omset Penjualan setelah menggunakan *Digital Payment*

Hasil penelitian statistik yang dilakukan dengan menggunakan persamaan uji peringkat bertanda Wilcoxon menunjukkan bahwa 66 responden dari 99 responden yang diteliti mempunyai jumlah Omset penjualan setelah menggunakan *Digital Payment* lebih tinggi dari jumlah Omset penjualan sebelum menggunakan *Digital Payment*. Sementara itu, 10 responden dari 99 responden yang diteliti memiliki jumlah Omset penjualan setelah menggunakan *Digital Payment* lebih rendah

dibandingkan jumlah Omset penjualan sebelum menggunakan *Digital Payment*. Kemudian, 23 responden dari 99 responden yang diuji mempunyai jumlah Omset penjualan tetap atau sama ketika menggunakan *Digital Payment*. Dari uji beda yang dilakukan, untuk indikator Omset penjualan dari kinerja keuangan diketahui bahwa nilai Z yang didapat adalah -6,573 dengan p value (Asymp. Sig 2 tailed) sebesar $0,000 < 0,05$. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan pada Omset penjualan UMKM di kota Makassar setelah menggunakan *Digital Payment*.

3. Perbedaan Laba bersih setelah menggunakan Digital Payment

Hasil penelitian statistik yang dilakukan dengan menggunakan persamaan uji peringkat bertanda Wilcoxon menunjukkan bahwa 82 responden dari 99 responden yang diteliti mempunyai jumlah Laba bersih setelah menggunakan *Digital Payment* lebih tinggi dari jumlah Laba bersih sebelum menggunakan *Digital Payment*. Sementara itu, 8 responden dari 99 responden yang diteliti memiliki jumlah Laba bersih setelah menggunakan *Digital Payment* lebih rendah dibandingkan jumlah Laba bersih sebelum menggunakan *Digital Payment*. Kemudian, 9 responden dari 99 responden yang diuji mempunyai jumlah Laba bersih tetap atau sama ketika menggunakan *Digital Payment*. Dari uji beda yang dilakukan, untuk indikator Laba bersih dari kinerja keuangan diketahui bahwa nilai Z yang didapat adalah -7,581 dengan p value (Asymp. Sig 2 tailed) sebesar $0,000 < 0,05$. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan pada Laba bersih UMKM di kota Makassar setelah menggunakan *Digital Payment*.

Penyelenggaraan Sistem Elektronik merujuk pada penggunaan sistem elektronik oleh pihak-pihak seperti penyelenggara negara individu, perusahaan, dan masyarakat. Peraturan Bank Indonesia Nomor 18 media pembayaran digital yakni *e-money*, *e-wallet*, *remittance*, *payment gateway*, *payment agent network*, *bill payment*, dan dukungan penerbitan pembayaran. Pembayaran digital telah memimpin pembayaran bersama dengan pertumbuhan transaksi pembayaran yang disebabkan oleh kemajuan internet. Berbagai platform pembayaran digital antara lain GoPay, OVO, ShopeePay, LinkAja, dan lainnya menyediakan informasi mengenai pembayaran digital di Indonesia. Platform ini lebih cepat, nyaman, dan mendorong penggunaan transaksi non-tunai.

Salah satu elemen internal teori kontingensi adalah adopsi pembayaran digital. Salah satu elemen utama yang mempengaruhi kinerja UMKM adalah pembayaran digital. Kemampuan UMKM dalam menerima dan memproses pembayaran digital sangat penting bagi kemampuan mereka untuk mempertahankan operasional perusahaannya. UMKM yang dapat mengintegrasikan teknologi dalam operasionalnya mampu bersaing di sektor komersial. UMKM akan berhasil dalam persaingan dunia usaha jika mampu mengikuti perkembangan inovasi (Sukayana dan Sinarwati, 2022).

Selaras dengan studi yang dilakukan Lestari, Purnamasari dan Setiawan (2020) yang memperoleh hasil bahwa penggunaan *digital payment* berkontribusi signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Konsisten dengan studi yang dilakukan Umniyah (2023), yang membuktikan bahwa *digital payment* berpengaruh signifikan terhadap

kinerja keuangan UMKM. Karena permintaan pelanggan, banyak UMKM yang mengadopsi pembayaran elektronik. Para pelaku bisnis sadar bahwa mereka harus menerapkan gateway pembayaran ke dalam operasional mereka karena banyaknya pengguna gateway di masyarakat. Jika mereka gagal melakukan hal ini, ada kemungkinan mereka akan ditinggalkan dan menghadapi kepunahan. Selain itu, pelaku usaha dapat menurunkan biaya operasional, memperoleh lebih banyak pelanggan tanpa perlu iklan, dan berpotensi meningkatkan pendapatan.

Pelaku usaha bisa mendapatkan banyak keuntungan dengan memanfaatkan sistem pembayaran digital. Metode pembayaran digital memiliki lebih banyak kelebihan dibandingkan kekurangannya. Karena banyaknya jumlah uang yang beredar, pembayaran digital dapat mengurangi inflasi dibandingkan menghilangkan uang tunai sepenuhnya. Ketersediaan pembayaran digital berdampak baik terhadap produktivitas dan kinerja keuangan UMKM. Hal ini disebabkan oleh tingginya minat masyarakat terhadap penggunaan pembayaran digital. Masyarakat umum beranggapan bahwa penggunaan aplikasi digital dapat membuat pembayaran menjadi lebih mudah dan cepat (Mahastanti dan Utoyo, 2022).

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan pada bab sebelumnya, terdapat perbedaan yang signifikan kinerja keuangan UMKM di Kota Makassar sebelum dan sesudah menggunakan *Digital Payment*, Artinya terdapat peningkatan kinerja keuangan setelah UMKM memanfaatkan *Digital Payment* dalam bertransaksi. Maka dapat diperoleh kesimpulan bahwa H1 ditolak dan H2 diterima.

1. Nilai signifikansi pada indikator Aset yaitu $0,000 < 0,05$ dan nilai Z hitungnya $-8,540$. Hal ini menunjukkan bahwa ada perbedaan yang signifikan pada Aset sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment*, yang berarti peranan *Digital Payment* memberikan peningkatan kinerja keuangan UMKM karena Aset yang meningkat.
2. Nilai signifikansi pada indikator Omset penjualan yaitu $0,000 < 0,05$ dan nilai Z hitungnya $-6,573$. Hal ini menunjukkan bahwa ada perbedaan yang signifikan pada Omset penjualan sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment*, yang berarti peranan *Digital Payment* memberikan peningkatan kinerja keuangan UMKM karena Omset penjualan yang lebih baik.
3. Nilai signifikansi pada indikator Laba bersih yaitu $0,000 < 0,05$ dan nilai Z hitungnya $-7,581$. Hal ini menunjukkan bahwa ada perbedaan yang signifikan pada Laba bersih sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment*, yang berarti peranan *Digital Payment* memberikan peningkatan kinerja keuangan karena Laba bersih yang meningkat.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan evaluasi penelitian, dapat diperoleh saran sebagai berikut:

1. Bagi Pengelola UMKM

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan *digital payment* memiliki dampak signifikan terhadap kinerja UMKM. Sehingga, diharapkan manajemen untuk terus konsisten dan mengembangkan penggunaan *digital payment*. Manajemen harus selalu *responsive* dalam memberikan pelayanan kepada konsumen, khususnya memberikan kemudahan bertransaksi dengan menyediakan layanan *digital payment*.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini hanya terbatas pada UMKM di Kota Makassar. Sehingga disarankan untuk penelitian selanjutnya mengkaji dan memperluas lokasi penelitian, agar diperoleh hasil yang menyeluruh.

DAFTAR PUSTAKA

- Adriani dan Yuniar, V. A. P. (2023). *Pengaruh Penggunaan Digital Payment Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM Dikota Makassar*. 6(2).
- Alis Santika, Ranti Aliyani, R. M. (2022). *Persepsi Dan Intensi Pelaku UMKM Terhadap Penggunaan Qris Sebagai Sistem Pembayaran Digital Di Kota Tasikmalaya*. 2(4), 61–70.
- Asep Hidayat, Surya Lesmana, Z. L. (2022). *Peran UMKM (Usaha, Mikro, Kecil, Menengah) Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional*. 3(6), 6707–6714.
- Chrysilla Zada, Y. S. (2021). *Penggunaan E- Wallet atau Dompot Digital sebagai Alat Transaksi Pengganti Uang Tunai Bagi UMKM di Kecamatan Banjarmasin Tengah* (Vol. 4, Issue 1).
- Deka Anggun Lestari, E. D. P. & B. setiawan. (2020). *Pengaruh Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan UMKM*. 1(1), 1–10.
- Foe, D. A., Kumaat, R. J., & Mandei, D. (2023). *Analisis Pengaruh Financial Technology Peer To Peer Lending Dan Digital Payment Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia (Studi PT Bank Negara Indonesia Tbk. Tahun 2015.1-2020.4)*. 23(6), 1–12.
- Ghozali. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hakim, Z. (2016). *Islamic Business Strategy For Enterpreunership*. Multitama.
- Hutabarat, D. F. (2021). *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan*. Desanta Publisher. <https://books.google.co.id/books?id=Vz0fEAAAQBAJ>
- Hutauruk, S. M. L., Hadi, P., & Handayani, T. (2021). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Brand Switching Terhadap Penggunaan E-Wallet*. *Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 2, 339–348.
- Linda Mahastanti, D. R. R. U. (n.d.). *Pengaruh Payment Gateway (Go-Pay) Terhadap Kinerja Finansial UMKM Di Kota Salatiga*. 10(2), 105–116. <https://doi.org/10.26740/jepk.v10n2.p105-116>
- Mohammad Adit Musthofa, Rini Rahayu Kurniati, R. N. H. (2020). *Pengaruh Perilaku Konsumen Terhadap Sistem Pembayaran Uang Digital*. 9(2), 175–184.
- Mulyadi, D., dan U. (2023). *Pengaruh Digital Payment Gateway (OVO) Terhadap Kinerja Kinerja Keuangan UMKM*. 2(7), 620–626.
- Nubika, I. (2018). *BITCOIN: Cara Baru Berinvestasi*. Penerbit Genesis. <https://books.google.co.id/books?id=mMLEDwAAQBAJ>
- Oktivera, E., & Wirawan, F. . W. (2020). *E- Sales Promotion Membentuk Impulse Buying Konsumen Studi Kasus: Digital Payment OVO*. *J-Ika*, 7(1), 1–7.

<https://doi.org/10.31294/kom.v7i1.6899>

- Respatiningsih, H. (2011). *Manajemen Kredit Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)*. 31–44.
- Rizkiyah, K., Nurmayanti, L., Macdhy, R.D.N., dan Yusuf, A. (2021). *Pengaruh Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumen Pengguna Platform Digital Payment OVO*. 16(1), 107–126.
- Rizky, S., dan Suri, F. (2023). *Pengaruh payment gateway terhadap kinerja keuangan pada UMKM kota palembang*. 5, 2366–2374. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i5.3450>
- Sagayarani, D. (2017). Digital payments in India. *IOSR Journal of Business and Management*, 9, 28–33.
- Saragih, S.P., dan N. (2019). *Pengaruh Budaya Terhadap Actual Use Digital Payment System Pada Pelaku UMKM di Kota Batam*. 3(2), 63–67.
- Silalahi, M., & Novi, O. (2023). *Analisis Penggunaan Financial Technology Sebagai Upaya Optimalisasi Potensi UMKM Di Kota Medan*. 4(4), 3613–3619.
- Sinaga, E. M. (2022). *Studi Komparatif Penggunaan Digital Payment Terhadap Perilaku Online Impulsebuying (Studi Kasus : Pengguna Ovo , Gopay Dan Shopeepay)*. 06(02), 1–7.
- Siti Jubaedah, R. D. (2020). Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kabupaten Cirebon. *JRKA*, 93–103.
- Sugiyono. (n.d.-a). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D 2015*.
- Sugiyono. (n.d.-b). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D 2020*.
- Sugiyono. (n.d.-c). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D 2013*.
- Sukayana, K., & Sinarwati, N. K. (2022). *Analisis Pengaruh Financial Behaviour dan Actual Use Digital Payment System Terhadap Pendapatan Usaha Sektor UMKM di Bali*. 12(1), 87–93.
- Tarantang, J., Awwaliyah, A., Astuti, M., & Munawaroh, M. (2019). Perkembangan Sistem Pembayaran Digital Pada Era Revolusi Industri 4.0 Di Indonesia. *Jurnal Al-Qardh*, 4(1), 60–75. <https://doi.org/10.23971/jaq.v4i1.1442>
- Undang-undang Republik indonesia nomor 20 tahun 2008*. (2008). 1.



Lampiran 1 Instrumen Penelitian

“Komparasi Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Digital Payment Pada UMKM Di Kota Makassar”

Kepada

Bapak/Ibu/Saudara/Saudari

Usaha Mikro Kecil dan Menengah di kota Makassar

Dengan hormat,

Saya Hariati, Mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Makassar, saya sedang melakukan penelitian terkait “Komparasi Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan *Digital Payment* Pada UMKM Di Kota Makassar” dalam rangka penyelesaian skripsi.

Dewasa ini, peran UMKM sangat berkontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia yang didukung oleh adanya perkembangan teknologi *digital payment* sebagai metode pembayaran yang memudahkan para pelaku UMKM dalam melakukan transaksi dengan pembeli. Oleh sebab itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan UMKM sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment* tersebut.

Saya mohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/Saudari untuk meluangkan waktu dan mengisi kuesioner terkait perbandingan kinerja keuangan sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment* pada UMKM anda. semua informasi yang di isikan akan dijaga kerahasiaannya.

Atas partisipasi Bapak/Ibu/Saudara/Saudari, saya ucapkan terima kasih.

Hormat saya,

HARIATI

Petunjuk pengisian kuesioner

1. Isilah jawaban sesuai pertanyaan yang diberikan
2. Mohon untuk Bapak/Ibu/Saudara/Saudari memberikan jawaban yang sebenarnya
3. Pengisian angket/kuesioner mohon di isi semuanya karena sangat membantu peneliti dalam menyelesaikan proses penelitian
4. Terimakasih atas partisipasi Bapak/Ibu/Saudara/Saudari

A. Profil responden

1. Nama :
2. Jenis kelamin :
3. Usia :
4. Nama usaha :
5. Jenis usaha :
6. Lama usaha :
7. Alamat usaha :
8. Wilayah usaha :

B. Pertanyaan umum

1. Apakah anda menggunakan *Digital Payment*?
 iya tidak
2. Sejak kapan anda menggunakan *Digital Payment*?
 > 1-5 bulan 5-10 bulan 10-12 bulan > 12 bulan
3. *Digital Payment (E-wallet)* jenis apa yang anda gunakan?
 OVO Go-Pay Dana
 LinkAja ShopeePay

C. Pertanyaan Penelitian

Jawablah dengan memberi tanda silang atau centang pada skor yang ada di lembar kuesioner di bawah ini dengan bentuk rentang penilaian 1-7. Serta mengisi kolom dibawah sesuai yang anda alami pada usaha anda sebelum dan setelah menggunakan *Digital Payment*.

Kinerja keuangan UMKM sebelum penggunaan *Digital Payment*

Aset

1. Aset saya semakin bertambah

Rendah	1	2	3	4	5	6	7	Tinggi
--------	---	---	---	---	---	---	---	--------

2. Usaha saya memiliki aset fisik yang memadai

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

3. Saya memiliki aset lancar dalam usaha

Rendah	1	2	3	4	5	6	7	Tinggi
--------	---	---	---	---	---	---	---	--------

4. Saya memiliki aset lain-lain

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

Omset Penjualan

1. Omset usaha yang saya miliki mengalami perubahan

Rendah	1	2	3	4	5	6	7	Tinggi
--------	---	---	---	---	---	---	---	--------

2. Banyak hambatan dalam mencapai target omset

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

3. Penghasilan yang saya dapat mampu menutupi modal awal serta keuntungan dalam penjualan

Tidak setuju	1	2	3	4	5	6	7	Setuju
--------------	---	---	---	---	---	---	---	--------

4. Saya memiliki mitra bisnis yang banyak yang mensupport penjualan

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

Laba bersih

1. Saya memperoleh Laba yang berbeda setiap periodenya

Rendah	1	2	3	4	5	6	7	Tinggi
--------	---	---	---	---	---	---	---	--------

2. Laba yang saya peroleh mampu mencukupi kebutuhan usaha

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

3. Besar laba yang saya dapatkan telah sesuai dengan keinginan dan target setiap bulannya

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

4. Perkembangan usaha saya lumayan

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

Kinerja keuangan UMKM sesudah penggunaan *Digital Payment*

Aset

1. Aset saya semakin bertambah

Rendah	1	2	3	4	5	6	7	Tinggi
--------	---	---	---	---	---	---	---	--------

2. Usaha saya memiliki aset fisik yang memadai

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

3. Saya memiliki aset lancar dalam usaha

Rendah	1	2	3	4	5	6	7	Tinggi
--------	---	---	---	---	---	---	---	--------

4. Saya memiliki aset lain-lain

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

Omset Penjualan

1. Omset usaha yang saya miliki mengalami perubahan

Rendah	1	2	3	4	5	6	7	Tinggi
--------	---	---	---	---	---	---	---	--------

2. Banyak hambatan dalam mencapai target omset

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

3. Penghasilan yang saya dapat mampu menutupi modal awal serta keuntungan dalam penjualan

Tidak setuju	1	2	3	4	5	6	7	Setuju
--------------	---	---	---	---	---	---	---	--------

4. Saya memiliki mitra bisnis yang banyak yang mensupport penjualan

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

Laba bersih

1. Saya memperoleh Laba yang berbeda setiap periodenya

Rendah	1	2	3	4	5	6	7	Tinggi
--------	---	---	---	---	---	---	---	--------

2. Laba yang saya peroleh mampu mencukupi kebutuhan usaha

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

3. Besar laba yang saya dapatkan telah sesuai dengan keinginan dan target setiap bulannya

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

4. Perkembangan usaha saya lumayan

Sedikit	1	2	3	4	5	6	7	Banyak
---------	---	---	---	---	---	---	---	--------

Lampiran 2 Tabulasi Data

Kinerja Keuangan UMKM Sebelum Penggunaan Digital Payment											
Aset				Omset penjualan			Laba bersih				total
p1	p2	p3	p4	p5	p7	p8	p9	p10	p11	p12	
7	1	7	2	1	7	1	7	7	7	1	48
7	7	7	7	7	6	4	5	6	6	6	68
1	6	7	1	7	7	1	7	7	7	2	53
7	7	7	2	7	7	1	7	7	7	2	61
7	7	7	1	6	7	1	7	7	7	2	59
7	7	7	1	7	7	1	7	7	7	1	59
1	1	1	1	1	7	1	1	7	7	1	29
7	7	7	2	1	7	1	7	7	7	6	59
7	1	7	1	7	7	1	1	7	7	1	47
1	1	7	1	1	7	1	1	1	7	1	29
5	1	6	1	2	7	2	6	6	5	5	46
1	1	6	1	7	7	1	1	7	7	2	41
1	1	2	1	7	7	1	7	1	6	7	41
7	7	7	7	7	7	1	1	7	7	6	64
7	7	7	2	6	5	5	6	5	5	5	60
7	7	7	1	1	7	1	7	7	1	1	47
1	6	7	2	1	7	1	1	1	7	1	35
7	7	7	2	1	7	1	1	7	7	6	53
7	7	7	2	7	7	2	7	7	7	2	62
1	1	7	1	1	7	1	1	7	7	2	36
1	1	1	2	2	7	1	6	6	6	2	35
6	6	6	6	6	5	4	5	5	4	4	57
1	2	2	1	6	6	2	5	5	7	7	44
7	7	7	4	7	7	6	6	7	7	7	72
5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	4	50
1	6	6	2	7	6	1	6	6	6	7	54
5	6	4	2	5	4	2	4	3	3	7	45
5	4	6	3	4	4	7	5	3	1	6	48
5	5	3	3	3	4	4	4	4	4	3	42
1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	15
1	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	34
2	1	3	1	1	3	2	1	2	4	4	24
7	7	7	6	6	6	2	7	6	7	6	67
6	6	7	5	6	5	2	6	6	6	6	61
2	2	3	1	3	4	2	2	3	2	2	26
5	5	5	3	5	5	1	5	6	5	4	49
2	3	2	2	5	5	2	6	6	5	3	41
3	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	49
4	5	4	5	4	5	6	6	5	4	4	52

1	2	2	1	5	5	2	5	6	6	2	37
6	6	7	7	6	5	3	6	6	7	5	64
5	4	6	3	6	5	7	4	6	6	5	57
5	5	5	3	7	5	4	5	5	4	5	53
2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	3	20
5	5	5	1	4	4	1	2	3	4	6	40
1	2	3	1	5	6	1	5	5	6	5	40
4	4	5	5	5	7	7	7	7	6	7	64
6	7	7	5	6	6	2	6	6	6	6	63
5	6	6	4	5	5	1	5	6	6	5	54
3	2	2	3	5	5	2	6	5	5	5	43
5	4	4	5	6	7	2	6	7	7	7	60
6	6	7	5	6	5	2	7	6	7	5	62
5	6	6	7	6	6	5	6	6	5	5	63
6	6	6	6	7	5	2	7	7	6	6	64
5	6	6	5	7	6	1	6	7	7	5	61
6	6	5	5	5	5	1	6	6	6	7	58
5	6	6	6	7	4	1	6	5	5	6	57
6	7	7	7	6	6	6	6	7	7	5	70
1	2	2	2	5	5	1	6	6	5	6	41
5	5	6	1	5	6	1	5	6	6	6	52
5	5	5	5	6	4	2	5	5	5	4	51
5	4	5	5	6	6	4	5	6	6	6	58
2	3	3	2	5	5	1	6	6	7	5	45
5	5	5	4	6	7	1	6	5	6	5	55
5	5	4	3	5	7	1	5	5	5	4	49
3	2	2	2	3	5	1	3	3	2	3	29
5	5	6	4	6	7	1	6	5	5	6	56
5	5	5	4	6	7	1	7	6	6	5	57
5	5	6	4	6	7	1	7	6	6	4	57
7	6	6	5	6	7	5	6	6	7	6	67
5	5	6	4	5	6	1	6	6	7	4	55
4	3	3	3	5	7	1	5	5	5	4	45
4	3	3	3	5	5	1	5	5	5	4	43
4	5	5	3	5	7	1	6	6	6	7	55
5	5	5	4	5	7	1	5	6	6	6	55
3	3	2	1	6	5	1	6	5	5	5	42
3	3	3	2	5	5	2	6	5	5	4	43
3	3	3	1	5	5	1	5	5	6	4	41
2	3	3	3	5	5	1	6	5	5	4	42
5	6	5	4	6	6	2	6	6	6	4	56
5	5	6	4	6	7	1	6	6	5	6	57
5	5	5	4	4	6	5	4	5	6	6	55

5	6	6	4	6	6	1	6	6	6	5	57
5	6	6	4	6	6	1	7	6	7	7	61
3	6	7	2	6	7	7	6	6	7	5	62
5	5	5	4	6	7	1	6	6	7	5	57
5	6	6	6	5	5	1	6	7	7	5	59
5	7	4	4	6	5	7	7	7	7	6	65
6	6	6	4	6	5	2	6	6	7	5	59
1	2	2	1	2	6	1	5	5	6	2	33
2	3	3	2	5	5	2	5	6	6	2	41
5	6	6	6	7	6	7	6	6	6	7	68
6	6	6	6	5	7	1	6	6	7	4	60
6	6	7	5	6	6	1	5	6	6	3	57
3	4	3	2	5	6	1	5	6	6	3	44
2	2	2	1	5	6	1	5	6	6	2	38
5	6	6	5	7	5	4	6	7	5	6	62
5	1	7	1	7	1	1	7	7	1	7	45
6	6	7	5	5	6	1	6	7	7	6	62

Kinerja Keuangan UMKM Setelah Penggunaan Digital Payment											
Aset				Omset penjualan			Laba bersih				total
p1	p2	p3	p4	p5	p7	p8	p9	p10	p11	p12	
7	7	7	2	7	7	1	7	7	7	7	66
7	7	7	7	7	6	5	6	6	6	6	70
7	7	7	1	7	7	1	7	7	7	2	60
7	7	7	1	7	7	1	7	7	7	2	60
7	7	7	1	7	7	1	7	7	7	1	59
7	7	7	1	7	7	1	7	7	7	1	59
7	7	7	1	7	7	1	7	7	7	1	59
7	7	7	7	7	7	1	7	7	7	7	71
7	6	7	1	7	7	1	7	7	7	2	59
7	7	7	1	7	7	1	7	7	7	1	59
7	7	7	6	7	7	2	7	7	7	6	70
7	7	7	1	7	7	1	7	7	7	6	64
7	7	7	1	7	7	2	7	7	7	7	66
7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	6	76
7	7	7	2	7	7	5	7	7	7	7	70
7	7	7	1	7	7	1	7	7	7	1	59
7	7	7	1	7	7	1	7	7	7	7	65
7	7	7	2	7	7	1	7	7	7	7	66
7	7	7	2	7	7	2	7	7	7	1	61
7	7	7	1	7	7	1	7	7	7	7	65

7	6	6	2	7	6	1	6	7	7	7	62
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	45
6	6	6	3	7	6	1	7	6	6	6	60
7	7	7	4	7	7	6	6	7	7	7	72
4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	53
6	6	6	2	6	7	1	7	7	6	7	61
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	45
3	3	3	4	3	4	5	3	7	7	7	49
3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	39
7	7	7	2	6	7	6	6	7	7	7	69
4	4	3	2	4	2	3	2	3	3	2	32
6	6	3	1	2	6	3	5	4	4	1	41
7	7	7	7	7	7	5	7	7	7	7	75
7	7	6	6	6	6	6	7	6	7	7	71
6	7	7	5	5	6	2	6	7	7	5	63
7	6	6	3	7	6	2	7	7	7	6	64
7	7	6	3	7	7	3	7	7	7	5	66
5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	54
5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	53
6	6	7	3	6	6	1	6	6	7	5	59
6	7	7	5	7	7	6	6	7	7	6	71
7	5	5	4	4	6	7	6	6	6	5	61
5	5	4	4	5	4	4	5	6	5	5	52
1	2	2	1	3	3	4	4	3	4	4	31
5	5	5	1	6	6	1	5	3	5	6	48
5	6	6	2	6	6	1	5	6	6	6	55
7	7	7	7	5	7	7	7	7	7	7	75
7	7	7	6	7	6	6	7	7	7	6	73
7	7	7	7	7	6	7	7	7	7	7	76
6	7	6	6	6	6	6	7	6	7	7	70
6	7	7	7	7	6	7	6	7	7	7	74
7	7	7	5	7	7	6	7	7	7	7	74
6	6	6	6	6	6	6	6	5	6	7	66
7	7	7	6	7	6	7	7	7	7	7	75
7	7	7	7	7	6	1	6	7	7	7	69
7	7	7	5	7	6	1	6	7	7	7	67
6	7	7	6	7	7	1	7	6	6	5	65
7	7	7	7	7	6	7	7	7	7	6	75
6	6	7	2	6	6	6	6	6	7	7	65
6	6	6	5	6	6	7	6	6	6	7	67
6	7	7	6	5	6	2	6	6	6	7	64

6	6	6	4	6	6	4	6	6	7	6	63
5	5	6	6	7	5	1	6	7	6	6	60
6	7	7	6	7	7	6	6	6	7	7	72
6	6	6	3	5	6	5	6	6	6	7	62
5	5	5	4	4	5	1	5	5	5	4	48
6	6	6	4	6	7	1	7	7	7	7	64
7	6	6	4	6	7	1	7	7	7	5	63
6	6	6	4	7	7	5	7	7	6	6	67
7	7	7	5	6	7	5	7	7	6	7	71
6	6	6	5	6	7	1	6	6	7	6	62
5	5	5	5	5	7	1	5	6	6	4	54
4	4	5	3	5	6	1	5	5	6	5	49
6	5	5	5	6	6	1	6	7	7	7	61
6	6	6	4	5	7	1	6	7	7	7	62
5	5	5	4	6	6	1	7	6	6	6	57
5	5	6	4	5	6	2	6	6	6	4	55
5	5	6	3	5	5	1	6	5	5	4	50
2	3	3	3	6	6	1	7	6	6	5	48
5	6	5	4	6	7	2	7	7	6	6	61
7	6	6	5	7	6	1	7	7	6	6	64
4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	51
7	6	7	6	6	6	1	7	7	6	6	65
7	6	6	4	7	7	1	7	7	7	7	66
5	6	6	3	7	6	6	6	7	5	6	63
6	6	6	6	7	7	2	7	7	7	7	68
7	7	7	6	7	5	1	6	7	6	4	63
7	7	5	6	7	7	7	7	7	6	7	73
7	6	6	4	6	6	1	6	6	7	6	61
6	5	5	3	6	6	1	6	7	7	4	56
6	6	6	6	6	7	6	7	6	6	6	68
7	7	7	7	7	6	6	7	7	6	7	74
7	7	7	6	7	7	5	7	7	7	5	72
7	7	7	5	6	7	5	6	6	6	5	67
5	5	5	4	6	7	1	6	6	7	5	57
6	6	6	5	7	6	1	7	7	7	7	65
6	6	5	5	5	5	4	5	6	6	6	59
7	1	7	1	7	7	1	7	7	7	7	59
7	7	7	7	7	7	5	7	7	7	6	74

Daftar UMKM yang diteliti

Daftar UMKM yang diteliti		
Warung mas dicky	Kopi halu	Sten
Tastea	Terminal kebab	Kopi d'sikki
Yappay	Happy donat	Es the logis
Jhaso mande	Pattaya	Koto
D'caption	Kepa	Dngemill
RM. Cinta minang	Frences	Ice es teler n'drink
Likebab	Warung berkah	Roti bakar kareba
Warung sop saudara	Erokka drink	Sweety manggo
Crepes n'co	Boba bobi	People foodss
Fruit box	Browsist ice	Moko orange
Bubur ayam careta	Kedai nyokdas	Es coklat celup
Es teh manis	Kedai mama mika	Fidi
Kebab lek's go	Hazine	Triple 2
Burger bengor	The halal sushi	Youme
Bokatana mini resto	Happy food n drink	Warung mas bayu
Bedjo	Alfokat kocok happy	Deris kimbab & sando
Bakso goreng baper	Monster crep	Kebab
RM. Pesona minang	Arindu	Terasta
D'penyetz	Benedetta	Nasi uduk betawi
Smuthie	Nona coffe and tea	Doortu sate
Sarabba dan gorengan 3f	Kedai af-kiya	Ice durian
Warung marannu	Dejavu drink	Dua putri
Peko frieds chiken	Holo coffie	Es teh
Hisana fried chiken	Kini cheese tea	Bancemil
Ayam cripsy	Bob daeng	Mie bandung
Papa aus makassar	Chesee tea	
Ride burger	Shashi	
Ahh dring	Teman jalan boba	
Warung topss	Minuman mu	
Paduantea	Hayou	
Dipao drink	Burger kinoi	
Alpokot kocok nawar drink	Alpokot kocok doubig	
RM Muda Mudi	Mie pedas dell	
Good daeng	Aljuice mksr	
Theki	Nay eat & drink	
Lu'mu thai tea	Korean chiken	
Bee's box	Muta	

Lampiran 3 Hasil Output SPSS

Jenis kelamin

Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase
Laki-laki	34	34.3
Perempuan	65	65.7
Total	99	100.0

Usia

Usia Responden	Frekuensi	Persentase
20 tahun	6	6.1
21 tahun	9	9.1
22 tahun	8	8.1
23 tahun	6	6.1
24 tahun	10	10.1
25 tahun	10	10.1
26 tahun	4	4.0
27 tahun	6	6.1
28 tahun	6	6.1
29 tahun	6	6.1
30 tahun	5	5.1
31 tahun	3	3.0
32 tahun	3	3.0
33 tahun	1	1.0
35 tahun	3	3.0
36 tahun	3	3.0
37 tahun	1	1.0
39 tahun	2	2.0
40 tahun	3	3.0
41 tahun	1	1.0
49 tahun	1	1.0
50 tahun	1	1.0
52 tahun	1	1.0
Total	99	100

Lama Usaha

Lama Usaha	Frekuensi	Persentase
1,5 tahun	1	1.0
1,8 tahun	1	1.0
2 tahun	12	12.1
2,5 tahun	1	1.0
2,7 tahun	1	1.0
3 tahun	18	18.2
4 tahun	17	17.2
5 tahun	14	14.1
6 tahun	5	5.1
7 tahun	8	8.1
8 tahun	5	5.1
10 tahun	4	4.0
11 tahun	2	2.0
12 tahun	1	1.0
14 tahun	1	1.0
15 tahun	2	2.0
19 tahun	1	1.0
20 tahun	1	1.0
21 tahun	1	1.0
23 tahun	1	1.0
26 tahun	1	1.0
31 tahun	1	1.0
Total	99	100

Lama Menggunakan Digital Payment

Lama Menggunakan Digital Payment	Frekuensi	Persentase
<1 bulan	3	3.0
1-5 bulan	5	5.1
5-10 bulan	4	4.0
10-12 bulan	21	21.2
>12 bulan	66	66.7
Total	99	100

Hasil Pengujian Validitas dan Reabilitas

Item	Correlations	Total	Keterangan
P1	Pearson Correlation	0,755	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P2	Pearson Correlation	0,804	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P3	Pearson Correlation	0,696	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P4	Pearson Correlation	0,718	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P5	Pearson Correlation	0,648	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P7	Pearson Correlation	0,388	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P8	Pearson Correlation	0,377	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P9	Pearson Correlation	0,600	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P10	Pearson Correlation	0,633	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P11	Pearson Correlation	0,489	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	
P12	Pearson Correlation	0,538	Valid
	Sig. (2-tailed)	0.000	

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
0.831	11

Hasil Uji Normalitas

1. Aset

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		99
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.71185230
Most Extreme Differences	Absolute	.098
	Positive	.061
	Negative	-.098
Test Statistic		.098
Asymp. Sig. (2-tailed)		.020 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

2. Omset Penjualan

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		99
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.49412588
Most Extreme Differences	Absolute	.123
	Positive	.123
	Negative	-.067
Test Statistic		.123
Asymp. Sig. (2-tailed)		.001 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

3. Laba bersih

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		99
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.07755698
Most Extreme Differences	Absolute	.111
	Positive	.085
	Negative	-.111
Test Statistic		.111
Asymp. Sig. (2-tailed)		.004 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Hasil Uji Wilcoxon

1. Uji Wilcoxon pada Aset

Test Statistics^a

	Aset setelah - Aset sebelum
Z	-8.540 ^b
Asymp. Sig. (2-tailed)	.000

a. Wilcoxon Signed Ranks Test

b. Based on negative ranks.

2. Uji Wilcoxon pada Omset Penjualan

Test Statistics^a

	Omset setelah - Omset sebelum
Z	-6.573 ^b
Asymp. Sig. (2-tailed)	.000

a. Wilcoxon Signed Ranks Test

b. Based on negative ranks.

3. Uji Wilcoxon pada Laba bersih

Test Statistics^a

	Laba bersih setelah - Laba bersih sebelum
Z	-7.581 ^b
Asymp. Sig. (2-tailed)	.000

a. Wilcoxon Signed Ranks Test

b. Based on negative ranks.



Lampiran 4 Hasil Turnitin



**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
UPT PERPUSTAKAAN DAN PENERBITAN**

Alamat kantor: Jl.Sultan Alauddin NO.259 Makassar 90221 Tlp.(0411) 866972,881593, Fax.(0411) 865588

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIAT

UPT Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar,
Menerangkan bahwa mahasiswa yang tersebut namanya di bawah ini:

Nama : Hariati
Nim : 105721110020
Program Studi : Manajemen
Dengan nilai:

No	Bab	Nilai	Ambang Batas
1	Bab 1	10 %	10 %
2	Bab 2	25 %	25 %
3	Bab 3	9 %	10 %
4	Bab 4	10 %	10 %
5	Bab 5	5 %	5%

Dinyatakan telah lulus cek plagiat yang diadakan oleh UPT- Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar Menggunakan Aplikasi Turnitin.

Demikian surat keterangan ini diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan seperlunya.

Makassar, 29 Agustus 2024
Mengetahui

Kepala UPT- Perpustakaan dan Penerbitan,


Hursinah, S. Hum, M.I.P.
NBM. 964 591

Jl. Sultan Alauddin no 259 makassar 90222
Telepon (0411)866972,881 593, fax (0411)865 588
Website: www.library.unismuh.ac.id
E-mail : perpustakaan@unismuh.ac.id

/

HARIATI 105721110020 BAB I

by Tahap Tutup



Submission date: 29-Aug-2024 12:59PM (UTC+0700)

Submission ID: 2440303823

File name: BAB_I_Tutup_1.docx (52.09K)

Word count: 905

Character count: 5958

HARIATI 105721110020 BAB I

ORIGINALITY REPORT

10%	8%	6%	4%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	Deka Anggun Lestari, Endah Dewi Purnamasari, Budi Setiawan. "Pengaruh Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM", Jurnal Bisnis, Manajemen, dan Ekonomi, 2020 Publication	4%
2	eprints.unm.ac.id Internet Source	2%
3	repositori.ukdc.ac.id Internet Source	2%
4	pilihkartu.com Internet Source	2%

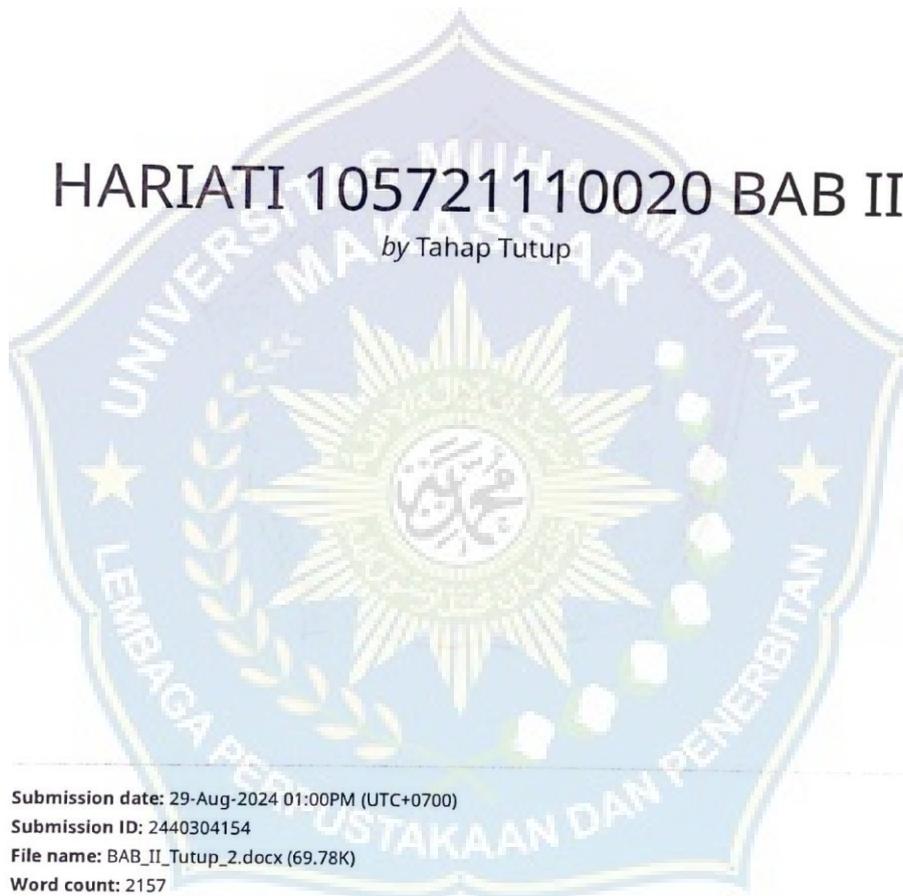
Exclude quotes On
Exclude bibliography On

Exclude matches < 2%

/

HARIATI 105721110020 BAB II

by Tahap Tutup



Submission date: 29-Aug-2024 01:00PM (UTC+0700)

Submission ID: 2440304154

File name: BAB_II_Tutup_2.docx (69.78K)

Word count: 2157

Character count: 13910

HARIATI 105721110020 BAB II

ORIGINALITY REPORT

25%
SIMILARITY INDEX

25%
INTERNET SOURCES

14%
PUBLICATIONS

5%
STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	www.researchgate.net Internet Source	5%
2	ejournal.unsrat.ac.id Internet Source	4%
3	jurnal.penerbitdaarulhuda.my.id Internet Source	4%
4	journal.fe-uigm.ac.id Internet Source	3%
5	idr.uin-antasari.ac.id Internet Source	3%
6	etnik.rifainstitute.com Internet Source	2%
7	Shania Risky Royanti, Fitria Suri. "Pengaruh Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM Kota Palembang", Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah, 2023 Publication	2%
8	jurnal2.untagsmg.ac.id Internet Source	



2%



ejournal.unib.ac.id
Internet Source

2%

Exclude quotes

On

Exclude matches

Off

Exclude bibliography

On



HARIATI 105721110020 BAB III

by Tahap Tutup



Submission date: 29-Aug-2024 01:00PM (UTC+0700)

Submission ID: 2440304342

File name: BAB_III_Tutup_2.docx (39.36K)

Word count: 1310

Character count: 8459

HARIATI 105721110020 BAB III

ORIGINALITY REPORT

9%

SIMILARITY INDEX

7%

INTERNET SOURCES

15%

PUBLICATIONS

4%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

Submitted to Tarumanagara University

Student Paper

2%

2

digilib.uinsgd.ac.id

Internet Source

2%

3

Submitted to Universitas Pendidikan

Indonesia

Student Paper

2%

4

docplayer.info

Internet Source

2%

5

ejournal.stiesia.ac.id

Internet Source

2%

Exclude quotes On

Exclude bibliography On

Exclude matches < 2%

HARIATI 105721110020 BAB IV

by Tahap Tutup



Submission date: 28-Aug-2024 01:12PM (UTC+0700)

Submission ID: 2439584830

File name: BAB_IV_Tutup.docx (81.12K)

Word count: 3357

Character count: 19709

HARIATI 105721110020 BAB IV

ORIGINALITY REPORT

10%

SIMILARITY INDEX

14%

INTERNET SOURCES

13%

PUBLICATIONS

8%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

eprints.untirta.ac.id

Internet Source

3%

2

repository.stie-mce.ac.id

Internet Source

2%

3

repository.ibs.ac.id

Internet Source

2%

4

uia.e-journal.id

Internet Source

2%

5

id.scribd.com

Internet Source

2%

Exclude quotes On

Exclude bibliography On

Exclude matches < 2%

/

HARIATI 105721110020 BAB V

by Tahap Tutup



Submission date: 28-Aug-2024 01:12PM (UTC+0700)

Submission ID: 2439584959

File name: BAB_V_Tutup_1.docx (38.01K)

Word count: 279

Character count: 1827

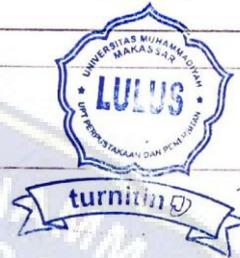
HARIATI 105721110020 BAB V

ORIGINALITY REPORT

5% SIMILARITY INDEX	5% INTERNET SOURCES	0% PUBLICATIONS	0% STUDENT PAPERS
-------------------------------	-------------------------------	---------------------------	-----------------------------

PRIMARY SOURCES

1 core.ac.uk Internet Source	5%
---	-----------



Exclude quotes On Exclude matches < 2%

Exclude bibliography On



Lampiran 5 Surat Balasan Penelitian


PEMERINTAH KOTA MAKASSAR
 DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
 Jl. Jendral Ahmad Yani No. 2 Makassar 90171
 Website: dpmpmsp.makassarkota.go.id

SURAT KETERANGAN PENELITIAN
 Nomor: 070/1894/SKP/SB/DPMPTSP/4/2024

DASAR:

- Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 3 Tahun 2018 tentang Penerbitan Keterangan Penelitian.
- Peraturan Daerah Nomor 8 Tahun 2016 tentang Pembentukan Organisasi Perangkat Daerah
- Peraturan Walikota Nomor 4 Tahun 2023 tentang Penyelenggaraan Perizinan Berbasis Resiko, Perizinan Non Berusaha dan Non Perizinan.
- Keputusan Walikota Makassar Nomor 954/503 Tahun 2023 Tentang Pendelegasian Kewenangan Perizinan Berusaha Berbasis Resiko, Perizinan Non Berusaha dan Non Perizinan yang Menjadi Kewenangan Pemerintah Daerah Kepada Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Makassar Tahun 2023
- Surat Kepala Dinas Penanaman Modal Dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Sulawesi Selatan nomor 8479/S.01/PTSP/2024, Tanggal 05 April 2024
- Rekomendasi Teknis Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Makassar nomor 1895/SKP/SB/BKBP/4/2024

Dengan Ini Menerangkan Bahwa :

Nama	: HARIATI
NIM / Jurusan	: 105721110020 / Manajemen
Pekerjaan	: Mahasiswa (S1) / Universitas Muhammadiyah Makassar
Alamat	: Jl. Sultan Alauddin No. 259, Makassar
Lokasi Penelitian	: Terlampir,
Waktu Penelitian	: 05 April 2024 - 05 Juni 2024
Tujuan	: Skripsi
Judul Penelitian	: KOMPARASI KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN DIGITAL PAYMENT PADA UMKM DI KOTA MAKASSAR

Dalam melakukan kegiatan agar yang bersangkutan memenuhi ketentuan sebagai berikut:

- Surat Keterangan Penelitian ini diterbitkan untuk kepentingan penelitian yang bersangkutan selama waktu yang sudah ditentukan dalam surat keterangan ini.
- Tidak dibenarkan melakukan penelitian yang tidak sesuai / tidak ada kaitannya dengan judul dan tujuan kegiatan penelitian.
- Melaporkan hasil penelitian kepada Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Makassar melalui email bidangekososbudkesbangpolmks@gmail.com.
- Surat Keterangan Penelitian ini dicabut kembali apabila pemegangnya tidak menaati ketentuan tersebut diatas.

Ditetapkan di Makassar
 Pada tanggal: 2024-04-18 12:03:18





Ditandatangani secara elektronik oleh
**KEPALA DINAS PENANAMAN MODAL
 DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
 KOTA MAKASSAR**
HELMIY BUDIMAN, S.STP., M.M.

Tembusan Kepada Yth:

- Pimpinan Lembaga/Instansi/Perusahaan Lokasi Penelitian;
- Pertinggal,-

Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik.

Lampiran 6 Lembar Kontrol Validasi



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PUSAT VALIDASI DATA

Jl. Sultan Alauddin 259 Makassar, Gedung Ibra 1t, S/e-mail: pvd.feb@unismuh.ac.id

LEMBAR KONTROL VALIDASI PENELITIAN KUANTITATIF

NAMA MAHASISWA		HARIATI		
NIM		105721110020		
PROGRAM STUDI		MANAJEMEN		
JUDUL SKRIPSI		KOMPARASI KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN DIGITAL PAYMENT PADA UMKM DI KOTA MAKASSAR		
NAMA PEMBIMBING 1		Mira, S.E., M.AK., AK		
NAMA PEMBIMBING 2		Nurlina, S.E., M.M		
NAMA VALIDATOR		Sri Andayaningsih, S.E., M.M		
No	Dokumen	Tanggal Revisi	Uraian Perbaikan/saran	Paraf
1	Instrumen Pengumpulan data (data primer)	09/08/24	Lengkap	
2	Sumber data (data sekunder)	09/08/24	Lengkap	
3	Raw data/Tabulasi data (data primer)	09/08/24	Lengkap	
4	Hasil Statistik deskriptif	09/08/24	Lengkap	
5	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	09/08/24	Lengkap	
6	Hasil Uji Asumsi Statistik	09/08/24	Hasil Uji Asumsi Statistik belum dilengkapi dengan grafik uji asumsi statistik	
7	Hasil Analisis Data/Uji Hipotesis	09/08/24	Lengkap	
8	Hasil interpretasi data	09/08/24	Lengkap	
9	Dokumentasi	09/08/24	Lengkap	

**Harap validator memberi paraf ketika koreksi telah disetujui*



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PUSAT VALIDASI DATA

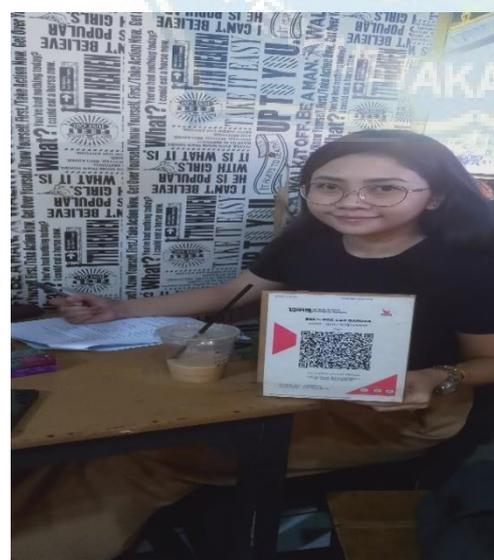
Jl. Sultan Alauddin 259 Makassar, Gedung Iqra It. 8 | e-mail: pvd.feb@unismuh.ac.id

LEMBAR KONTROL VALIDASI
ABSTRAK

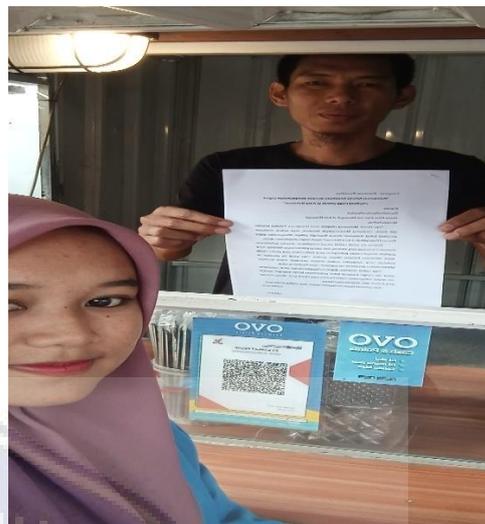
NAMA MAHASISWA		HARIATI		
NIM		105721110020		
PROGRAM STUDI		Manajemen		
JUDUL SKRIPSI		Komparasi Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Digital Payment Pada UMKM Di Kota Makassar		
NAMA PEMBIMBING 1		Mira, S.E., M.AK., AK		
NAMA PEMBIMBING 2		Nurlina, S.E., M.M		
NAMA VALIDATOR		Sherry Adelia S.E, M.Mktg		
No	Dokumen	Tanggal Revisi/Acc	Uraian Perbaikan/saran	*Paraf
1	Abstrak	23 Agustus 2024	-	

*Harap validator memberi paraf ketika koreksi telah disetujui

Lampiran 7 Dokumentasi







BIOGRAFI PENULIS



HARIATI Lahir di Sinjai pada tanggal 07 Agustus 2001 dari pasangan suami istri Bapak Adi dan Ibu Hartina. Peneliti adalah anak pertama dari 5 bersaudara. Peneliti sekarang bertempat tinggal di Desa Sanjai Kecamatan Sinjai Timur Kabupaten Sinjai, Sulawesi Selatan. Penulis menempuh pendidikan dasar di Humana 89 Balung River Eco Resort Tawau Sabah, Malaysia mulai tahun 2009 sampai tahun 2014 pada tahun yang sama penulis melanjutkan pendidikan di MTs Darul Hikmah Lenggo-lenggo dan Tamat Tahun 2017. Pada tahun yang sama penulis melanjutkan pendidikan di SMK Negeri 3 Sinjai dan tamat pada tahun 2020. Pada tahun 2020 mendapatkan kesempatan untuk melanjutkan pendidikan di Universitas Muhammadiyah Makassar dan terdaftar pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Insya Allah pada tahun 2024 penulis dapat menyelesaikan studi di Universitas Muhammadiyah Makassar. Tersusunnya skripsi yang berjudul **“Komparasi Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Digital Payment Pada UMKM Kota Makassar”** sekaligus menyandang gelar Sarjana Manajemen (S.M)