


**PENELITIAN KOLABORASI INTERNASIONAL**
**PERAN PENGGUNAAN FIENTECH TERHADAP PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, PERILAKUKEUANGAN, TERHADAP KINERJAKEUANGAN (UMKM Indonesia (Madura) - Malaysia**

**PENULIS**

1. Dr. Bambang Haryadi.,MSI.,AK.,CFrA
2. Prof. Dr. Zahri Hamat
3. Dr. Lyna Latifah.,S.Pd.,S.E.,M.Si
4. Merie Satya Angraini, SE, MAK,

**AFILIASI**

- 1.4. Universitas Trunojoyo Madura
2. College Bestari,Putera Jaya, Bandar Permaisuri, 22100 Setiu, Terengganu - Malaysia
3. FEB Univ Negeri Semarang

**PENDAHULUAN**

Hikmah terbesar dari adanya jusbahPandemi corona virus disease (COVID-19) di Indonesia adalah adanya perubahan secara cepat pola transaksi keuanganyang awalnya menggunakan sistem manual menuju ke sistem online (didigital). Hadirnyaperubahan pola transaksiini merupakan konsekuensi dari pembatasan bertemudan cepatnya perkembangan teknologi dalam mengatasi permasalahan pembatasan tatap muka masyarakat secara langsung. Keberadaan inklusi keuangan menunjukkan pengaruh yang sangat besar terjadap suatu pertumbuhan ekonomi suatu bangsa, terkhusus bahwa inklusi keuangan secara riil mampu menciptakan lapangan pekerjaan, dapat mendorong pertumbuhan ekonomi nasional yang berkelanjutan, mengurangi kesenjangan dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

**OBJEKTIF**

Tujuan yang hendak dicapai dalam riset yang berfokus ke inklusi keuangan ini adalah:

- Untuk menemukan bukti empiris pengaruhinklusi keuangan digital, literasi keuangan, perilaku keuangan dan fintech terhadap kinerja keuangan UMKM.
- Untuk menguji pengaruh penggunaan fintechterhadap pengaruh inklusikeuangan digital, literasikeuangan, perilaku keuangandan kualitas institusi terhadap kinerja keuanganUMKM

**METODOLOGI**

- Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini ialah data kuantitatif.
- Data kuantitatif merupakan data yang berwujud angka atau bilangan.
- Data yang terkumpul dianalisis dengan menggunakan SPSS (Statistical Productand Service Solution) untuk menguji keabsahan hipotesis penelitian.
- Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu Analisis Regresi Linier Berganda

Deskrips	Kriteria	Jumlah	Prosentase
Gender	Pria	64	64%
	Wanita	36	36%
Usia Informan	Sd 27 Tahun	15	15%
	Lebih dari 27 tahun	85	85%
Pendidikan	SMP – SMA	28	28%
	Sarjana - Pasca sarjana	72	72%
	Kurang dr 3 tahun	26	26%
Lama Berbisnis	Lebih dari 3 tahun	74	74%
	Dibawah 15 Juta	56	56%
Omzet	Di Atas 15 Juta	44	44%

Deskripsi Data UMKM Indonesia

**DESKRIPSI DATA**

Perbandingan Lama Bisnis di Indonesia dan Malaysia



Deskripsi Data UMKM Malaysia

Deskrips	Kriteria	Jumlah	Prosentase
Gender	Pria	48	48%
	Wanita	52	52%
Usia Informan	Sd 27 Tahun	13	13%
	Lebih dari 27 tahun	87	87%
Pendidikan	Smp - SMA	39	39%
	Sarjana - Pasca sarjana	61	61%
	Kurang dr 3 tahun	51	51%
Lama Berbisnis	Lebih dari 3 tahun	49	49%
	Dibawah 15 Juta	43	43%
Omzet	Di Atas 15 Juta	57	57%

**HASIL ANALISIS DATA**
**Tabel 1: Model Summary**

Model	R	R Square	A djusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.491 <sup>a</sup>	.241	.195	.403

a. Predictors: (Constant), MX3, X2, X3, X1, MODERASI, MX1, MX2

**Tabel 2: Uji ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	5.973	7	.853	5.265	.000 <sup>b</sup>
	Residual	18.801	116	.162		
	Total	24.774	123			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), MX3, X2, X3, X1, MODERASI, MX1, MX2


**Tabel 3: Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.332	1.543		1.511	.133
	MODERASI	.059	.392	.105	.150	.881
	X1	.520	.291	.684	1.784	.047
	X2	.780	.447	.817	1.746	.083
	X3	.527	.392	.540	1.344	.182
	MX1	.119	.072	.070	0.643	.003
	MX2	.213	.118	1.935	1.808	.007
	MX3	.080	.102	.723	.782	.436

a. Dependent Variable: Y

**KESIMPULAN**

1. Variabel inklusi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.
2. Variabel literasi keuangan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.
3. Variabel perilaku keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM
4. Variabel moderasi financial technology tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM.
5. Financial Tecnology mampu menjadi pemoderasi pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM.
6. Financial Tecnology Zmampu menjadi pemoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM
7. Variabel pemoderasi Financial Tecnology tidak mampu menjadi pemoderasi pada pengaruh perilaku keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM .

