

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* DAN *E-COMMERCE*
TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMATAN KEBUMEN
PERSPEKTIF ETIKA BISNIS ISLAM**

Diajukan guna memenuhi persyaratan gelar sarjana strata satu

Program Studi Ekonomi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen



SKRIPSI

Oleh

Tyas Gatining Palupi

1921174

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA TAHUN 2023

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* DAN *E-COMMERCE*
TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMATAN KEBUMEN
PERSPEKTIF ETIKA BISNIS ISLAM**

Diajukan guna memenuhi persyaratan gelar sarjana strata satu

Program Studi Ekonomi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen



SKRIPSI

Oleh

Tyas Gatining Palupi

1921174

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA TAHUN 2023

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* DAN *E-COMMERCE*
TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMATAN KEBUMEN
PERSPEKTIF ETIKA BISNIS ISLAM**

Oleh
Tyas Gatining Palupi
1921174

Telah dimunaqosahkan di depan Sidang Penguji Pada tanggal
Dan telah dinyatakan memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1
Ekonomi Syari'ah
Pada Tanggal.....

Pembimbing



H. Munir Achyar, S.E., M.Si.
NIDN 630056301

Penguji I



Niken Lestari, M.E.
NIDN 2125049102

Penguji II



Nur Iman Hakim Al Faqih, M.E.K.
NIDN 2108028901

Ketua Sidang



Abdul Waid, M.S.I.
NIDN 2116078202

Sekretaris



Aniesatun Nurul Aliefah, S.E.Sy., M.E
NIDN 2124019202

Mengesahkan,
Dekan FEBI IAINU Kebumen



Abdul Waid, M.S.I.
NIDN 2116078202

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tyas Gatining Palupi

NIM : 1921174

Judul Skripsi : **PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(*FINTECH*) DAN *E-COMMERCE* TERHADAP
KINERJA UMKM DI KECAMATAN KEBUMEN
PERSPEKTIF ETIKA BISNIS ISLAM**

Dengan ini saya menyatakan bahwa naskah skripsi ini benar-benar hasil penelitian/pengkajian mendalam terhadap suatu pokok masalah yang dilakukan secara mandiri di bawah bimbingan dosen pembimbing dan berdasarkan metodologi karya ilmiah yang berlaku di IAINU Kebumen. Dalam skripsi ini tidak pernah terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Jika dalam perjalanan waktu terbukti skripsi karya saya ini tidak sesuai dengan pernyataan ini, saya bersedia menanggung segala risiko, termasuk pencabutan gelar kesarjanaan yang saya sandang.

Kebumen2023

Tyas Gatining Palupi

NIM. 1921174

MOTTO

Bahkan jika kabut asap merupakan risiko bagi kehidupan manusia, kita harus ingat bahwa kehidupan di alam tana adanya teknologi adalah kematian yang besar.

(Ayn Rand)

PERSEMBAHAN

-Be kind, be humble, be love-

Alhamdulillahirabbil'alamiin, karya ini merupakan sebuah rasa syukur saya kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat karunia pertolongan yang tiada henti kepada saya hingga saat ini.

Karya ini dipersembahkan sebagai bukti cinta dan sayang penulis terhadap kedua orang tua tercinta. Yang istimewa bapak Suhadi dan ibu Darminah yang telah melahirkan, merawat, membimbing dan melindungi dengan tulus dan penuh keikhlasan, mencurahkan segala kasih sayang serta do'a yang tidak pernah putus.

Karya ini juga dipersembahkan untuk Alm mbah kakung yang berpulang tepat sebelum skripsi ini disidangkan, kepada nenek, dan kepada adik kandung saya sendiri. Terima kasih untuk segala bentuk yang semangat, do'a yang tiada putusnya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan waktu yang telah ditentukan. Terima kasih kepada seluruh keluarga besar dari bapak dan ibu untuk segala do'a dan bentuk dukungan yang diberikan kepada penulis.

Terima kasih kepada semua teman-teman yang sudah banyak membantu sampai detik ini atau yang hanya sekedar bertanya, "kapan sidang? kapan wisuda?"

Even though not as fast as you, but I did it through my own process

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari *Financial Technology* dan E-commerce terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Kebumen Yang Terdaftar di Disperindag KUKM Kebumen. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik sampling data menggunakan *purposive sampling*. Jumlah sample pada penelitian ini berjumlah 89 yang terdaftar di Disperindag KUKM Kebumen dan bergerak di bidang *home industry* dan berlokasi di Kecamatan Kebumen. Teknik Analisis Data yang digunakan yaitu menggunakan IBM SPSS Statistic 25.

Berdasarkan pengujian menunjukkan bahwa *financial technology* secara persial berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM dengan nilai $t_{hitung} 4,387 > t_{tabel} 1,987$. *E-commerce* secara persial berpengaruh $t_{hitung} 7,488 > t_{tabel} 1,987$. Secara bersama-sama *financial technology (fintech)* dan *e-commerce* berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM dengan nilai F_{hitung} adalah $18,551 > F_{tabel} 3,10$ dengan tingkat signifikansi 0,00. Nilai koefisien determinasi sebesar 0,530 atau 53% yang artinya bahwa variabel *financial technology (fintech)* dan *e-commerce* berpengaruh sebesar 53% sedangkan 47% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

Kata Kunci: *Financial Technology (fintech)*, *E-commerce* dan Kinerja UMKM

ABSTRACT

This research aims to determine the influence of Financial Technology and E-commerce on the performance of MSMEs in Kebumen District which are registered with the Kebumen KUKM Disperindag. This research uses a quantitative approach with a data sampling technique using purposive sampling. The number of samples in this study was 89 who were registered with the Kebumen KUKM Disperindag and were engaged in the home industry sector and were located in Kebumen District. The data analysis technique used is IBM SPSS Statistic 25.

Based on testing, it shows that financial technology partially has a significant effect on the performance of MSMEs with a calculated t value of 4.387 > t table 1.987. E-commerce partially influences t count 7.488 > t table 1.987. Together, financial technology (fintech) and e-commerce have a significant effect on the performance of MSMEs with a calculated F value of 18.551 > F table 3.10 with a significance level of 0.00. The coefficient of determination value is 0.530 or 53%, which means that the financial technology (fintech) and e-commerce variables have an influence of 53%, while 47% is influenced by other variables not explained in this research.

Keywords: Financial Technology (fintech), E-commerce and UMKM performance

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamin puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, semangat, kemudahan dan kelancaran kepada penulis dalam menyusun skripsi ini. Atas rahmat-Nya juga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan tepat waktu. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah menyampaikan risalahnya sehingga umat manusia keluar dari zaman jahiliyah menuju zaman islamiyah, dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang ini.

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Technology* dan *E-commerce* terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Kebumen Perspektif Etika Bisnis Islam” ini disusun untuk menyelesaikan studi program sarjana ekonomi jurusan ekonomi syariah di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAINU Kebumen. Dalam penulisan skripsi ini, penulis akui tidak sedikit hambatan dan rintangan yang ditemui baik dalam pengumpulan data maupun dalam penyusunannya. Dan berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak skripsi ini bisa diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada beberapa pihak yaitu :

1. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan doa dan dukungan dari awal sampai akhir penyusunan skripsi, dan juga sudah menjadi pihak yang pertama yang selalu ada di setiap keadaan baik suka maupun duka.

2. Bapak Dr. Beni Kurniawan, M.Pd.I selaku Rektor IAINU Kebumen, yang telah mengatur mekanisme pendidikan dengan baik dari awal semester sampai akhir semester yang ditutup dengan tugas akhir penulisan skripsi.
3. Bapak Abdul Waid, M. SI selaku Dekan FEBI IAINU Kebumen, yang telah memberikan pengarahan, nasehat, kritik serta motivasi dalam proses penulisan proposal sampai skripsi
4. Bapak H. Munir Achyar, M.Si. selaku Kaprodi Ekonomi Syariah sekaligus dosen pembimbing skripsi yang telah banyak membimbing peneliti dari awal penyusunan sampai akhir.
5. Ibu Aniesatun Nurul Aliefah, S.E.Sy., M.E. selaku Kaprodi Ekonomi Syariah.
6. Bapak Nur Iman Hakim Al-Faqih, M.E.K selaku Kaprodi Perbankan Syariah.
7. Keluarga besar FEBI dari semua dosen, staff dan teman-teman mahasiswa yang sudah memberikan dukungan serta pendapat terkait penelitian.
8. Ibu Supriyatin yang sudah bersedia membantu proses penelitian dengan memberikan informasi-informasi penting terkait penelitian.
9. Teman-teman seperjuangan yang selalu menjadi penyemangat satu sama lain.
10. Dan yang terakhir yang tidak kalah penting, kepada diri saya sendiri. Terima kasih karena sudah berani untuk memulai dan bertanggung jawab sampai akhir sampai akhirnya skripsi ini bisa diujikan di depan penguji.

Semoga Allah SWT selalu melimpahkan berkah, rahmat dan hidayah-Nya kepada pihak-pihak yang tertulis di atas. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna, oleh karena itu penulis meminta maaf yang sebesar-besarnya jika ada kesalahan kata, pemikiran atau yang lainnya.

Kebumen, 28 Agustus 2023

Tyas Gatining Palupi

1921174

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pembatasan Masalah	6
C. Perumusan Masalah	6
D. Penegasan Istilah.....	7
E. Tujuan Penelitian	8
F. Kegunaan Penelitian.....	8
BAB II KAJIAN TEORITIS.....	9
A. Landasan Teori.....	9
1. <i>Financial Technology (Fintech)</i>	9
2. <i>E commerce</i>	16

3. Kinerja Usaha.....	25
4. UMKM.....	27
5. Etika Bisnis Islam	31
B. Penelitian Terdahulu	35
C. Hipotesis Penelitian.....	38
D. Instrumen Penelitian.....	41
E. Kerangka Teori.....	42
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	43
A. Metode Penelitian.....	43
B. Desain Penelitian.....	44
C. Subjek Penelitian.....	46
D. Teknik Pengumpulan Data	47
E. Teknik Analisis Data.....	56
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	56
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	56
B. Karakteristik Responden	58
C. Hasil Analisis Data.....	61
D. Pembahasan.....	75
BAB V PENUTUP	80
A. Kesimpulan	80
B. Saran.....	81
C. Kata Penutup	81
DAFTAR PUSTAKA	82

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala likert	59
Tabel 4.1 Klasifikasi Berdasarkan Jenis Kelamin.....	60
Tabel 4.2 Klasifikasi Berdasarkan Jenis Pekerjaan.....	61
Tabel 4.3 Klasifikasi Berdasarkan Pendapatan	61
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	64
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas.....	66
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas	67
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas Pendekatan K-S	69
Tabel 4.8 Heteroskedastisitas Dengan Uji Glejser	70
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinieritas	71
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	72
Tabel 4.11 Hasil Uji T.....	73
Tabel 4.12 Hasil Uji F Simultan	74
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	57
Gambar 4.2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
Gambar 4.3 Responden Berdasarkan Jenis Usaha	59
Gambar 4.4 Responden Berdasarkan Pendapatan.....	60
Gambar 4.5 Hasil Uji Normalitas Dengan P-Plot	67
Gambar 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas Dengan Scatterplot.....	68