

**PERANAN INOVASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI ANTARA
KINERJA UKM DAN PENGGUNAAN *INFORMATION
COMMUNICATION TECHNOLOGY* (ICT)**

SKRIPSI



Oleh:

VIVIE DE SELVA
1910011311051

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Strata (Satu)*

PRODI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BUNG HATTA
PADANG
2023

UNIVERSITAS BUNG HATTA

LEMBAR PENGESAHAN

PERANAN INOVASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI ANTARA KINERJA UKM
DAN PENGGUNAAN *INFORMATION COMMUNICATION TECHNOLOGY* (ICT)

Oleh
Nama : Vivie De Selva
NPM : 1910011311051

Tim Penguji

Ketua



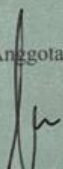
(Dr. Fivi Anggraini, S.E., M.Si., Ak, CA)

Sekretaris



(Zaitul, S.E., MBA., DBA., Ak,CA., ASEAN CPA)

Anggota



(Arie Frinola Mimovia, S.E., M.Si)

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
pada tanggal 11 Agustus 2023

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Bung Hatta
Dekan



(Dr. Erni Febriana Harahap, S.E., M.Si)

JUDUL SKRIPSI

**PERANAN INOVASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI ANTARA KINERJA UKM
DAN PENGGUNAAN INFORMATION COMMUNICATION TECHNOLOGY (ICT)**

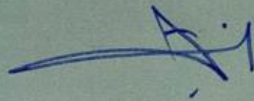
Oleh

Nama : Vivie De Selva
NPM : 1910011311051

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
Pada tanggal 11 Agustus 2023

Menyetujui

Pembimbing



(Dr. Fivi Anggraini, S.E., M.Si., Ak,CA)

Ketua Program Studi



(Neva Novianti, S.E., M.Acc, Ak)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vivie De Selva

NPM : 1910011311051

Tempat, Tanggal Lahir : Selat Panjang, 12 September 2000

Alamat : Jl. Prof M yamin, S.H, Kel Aur Kuning, Kec Aur
Birugo Tigo Baleh, Kota Bukittinggi, Prov
Sumatera Barat

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah dipakai untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diajukan dalam naskah ini dapat disebutkan dalam daftar pustaka.

Padang, 24 Agustus 2023

Vivie De Selva

PERANAN INOVASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI ANTARA KINERJA UKM DAN PENGGUNAAN INFORMMATION COMMUNICATION TECHNOLOGY (ICT)

Vivie De Selva¹, Fivi Anggraini²

Mahasiswa dan Dosen Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis,
Universitas Bung Hatta, Padang, Indonesia
e-mail: viviedeselva12@gmail.com

ABSTRAK

Usaha Kecil dan Menengah (UKM) berperan penting dalam pertumbuhan ekonomi suatu negara. Dengan demikian, menghentikan operasi UKM secara paksa saat pandemi Covid-19 dapat menurunkan pendapatan bagi pelaku UKM. Pelaku UKM di Sumatera Barat mengalami penurunan pendapatan setelah pandemi memasuki wilayah Sumatera Barat. Namun dengan upaya bersama, UKM telah berusaha untuk bangkit kembali dari konsekuensi yang tidak terduga dengan memanfaatkan information communication technology (ICT) dan inovasi keuangan untuk memaksimalkan kinerja UKM. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana peranan inovasi keuangan sebagai mediasi antara kinerja UKM dan penggunaan ICT. Penelitian ini menggunakan data primer dengan kuesioner sebagai instrument. Populasi penelitian ini adalah UKM yang berada di Kota Bukittinggi. Penelitian ini menggunakan *Purposive Sampling* dengan jumlah sampel 210 pelaku UKM. Penelitian ini menggunakan analisis jalur (*path analysis*), dengan menggunakan software SmartPLS3.0 untuk menganalisis data. Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa penggunaan ICT berpengaruh signifikan terhadap kinerja UKM dengan inovasi keuangan sebagai mediasi.

Kata Kunci: Inovasi Keuangan, Kinerja UKM, ICT.

THE ROLE OF FINANCIAL INNOVATION AS A MEDIATION BETWEEN THE PERFORMANCE OF SMES AND THE USE OF INFORMATION COMMUNICATION TECHNOLOGY

Vivie De Selva¹, Fivi Anggraini²

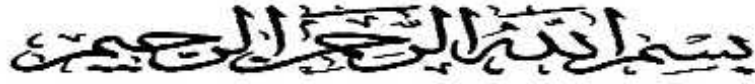
Students and Lecturers of the Accounting Department, Faculty of Economics and Business, Bung Hatta University, Indonesia
e-mail: viviedeselva12@gmail.com

ABSTRACT

Small and Medium Enterprises (SMEs) play an important role in a country's economic growth. Thus, forcibly stopping SME operations during the Covid-19 pandemic can reduce income for SMEs. SMEs in West Sumatra experienced a decrease in income after the pandemic entered the West Sumatra region. But with joint efforts, SMEs have sought to bounce back from unforeseen consequences by leveraging information communication technology (ICT) and financial innovation to maximize SME performance. This study aims to find out how the role of financial innovation as a mediation between SME performance and the use of ICT. This study used primary data with questionnaires as an instrument. The population of this study is SMEs located in Bukittinggi City. This study used Purposive Sampling with a sample of 210 SMEs. This study used path analysis, using SmartPLS3.0 software to analyze the data. The results of this study revealed that the use of ICT has a significant effect on the performance of SMEs with financial innovation as mediation.

Keywords: Financial Innovation, SMEs Performance, ICT.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dengan mengucapkan puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat dan karunianya maka pada akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Peranan Inovasi Keuangan Sebagai Mediasi antara Kinerja UKM dan Penggunaan Information Communication Technology (ICT)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh ujian akhir program sarjana pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta, Padang.

Didalam Menyusun skripsi ini, peneliti tidak terlepas dari bimbingan, arahan dan motivasi dari berbagai pihak yang mendukung sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik walaupun disaat penyusun, peneliti banyak mengalami kesulitan dan hambatan terutama sekali karena keterbatasan wawasan dan kemampuan peneliti. Pada kesempatan ini peneliti menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, rahmat, hidayah, rezeki dan semua yang saya butuhkan, Allah SWT sutradara terhebat.
2. Mama tercinta, Misnawati, terimakasih karena sudah menjadi penyemangat dan sumber kekuatan luar biasa bagi penulis selama ini dan juga selalu mendoakan yang baik bagi peneliti. Kakak saya tercinta, Harry Zalmi yang juga selalu memberikan dukungan,

semangat dan memenuhi kebutuhan selama masa perkuliahan untuk peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Kepada Alm Ayah, banyak hal yang menyakitkan penulis lalu tanpa sosok ayah, babak belur dihajar kenyataan yang kadang tidak sejalan. Rasa iri dan rindu yang seringkali membuat penulis terjatuh tertampar realita, tapi itu semua tidak mengurangi rasa bangga dan terimakasih atas kehidupan yang Alm ayah berikan. Dengan itu, tulisan ini penulis persembahkan untuk malaikat pelindung di surga, “Ayah anakmu sudah berhasil menyelesaikan skripsi ini”.
4. Bapak Prof. Dr. Tafdil Husni, S.E., MBA selaku Rektor Universitas Bung Hatta.
5. Ibu Dr. Erni Febrina Harahap, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta.
6. Ibu Herawati, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta.
7. Ibu Neva Novianti, S.E., M.Acc, Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta.
8. Ibu Fivi Anggraini, S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing. Terima kasih ibu atas segala ilmu, nasehat, dukungan, waktu dan kesabarannya dalam membimbing peneliti selama proses pembuatan skripsi. Saran dan didikan yang luar biasa telah ibu berikan sehingga peneliti dapat menjalankan proses skripsi ini hingga selesai. Peneliti juga meminta maaf apabila ada kata – kata yang dapat menyinggung ibu selama proses bimbingan.

9. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan pembelajaran ilmu pengetahuan selama perkuliahan dan para karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta yang telah memberikan kelancaran administrasi dalam pembuatan skripsi.
10. Pemilik Npm 1910011111019, terima kasih sudah membantu, di repotkan dan sangat sabar menghadapi emosi penulis yang naik turun selama pembuatan skripsi ini.
11. Sahabat sedari SMP yaitu: Melur, Echa, dan Unge yang telah memberi semangat, kesabaran, motivasi, menghibur dan dukungannya sehingga peneliti dapat merampungkan penulisan skripsi. Terima kasih atas support dan kehangatan dari jarak jauh ini.
12. Teman-teman grup 2k, bapak ibu lembaga yang selalu menemani, mengingatkan dan menghibur peneliti dalam membuat skripsi ini. Terima kasih atas suka, duka, dan kehangatannya selama ini.
13. Dan semua pihak terkait yang telah membantu dalam penyusunan skripsi sampai dengan selesai yang tidak dapat peneliti sebut satu persatu. Terimakasih atas segala arahan dan bantuan selama ini, semoga arahan dan bantuan yang telah diberikan semoga menjadi amal ibadah serta mendapatkan balasan yang lebih dari Allah Subhanahu wa ta'ala.

Peneliti menyadari bahwa dalam peneliti skripsi ini, tentu tidak luput dari kekurangan. Untuk itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan penelitian ini.

Padang, 24 Agustus 2023

Vivie De Selva

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR	v
DAFTAR LAMPIRAN	vi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN	10
2.1 LANDASAN TEORI	10
2.1.1 <i>Resource-Based View of The Firm (RBV)</i>	10
2.1.2 Kinerja Usaha Kecil Menengah (UKM)	11
2.1.2.1 Definisi Kinerja Usaha Kecil Menengah (UKM).....	11
2.1.2.2 Usaha Kecil Menengah (UKM) di Sumatera Barat	12
2.1.2.3 Pengukuran Kinerja.....	14
2.1.2.4 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Usaha Kecil Menengah (UKM).....	15
2.1.3 <i>Information and Communication Technology (ICT)</i>	16
2.1.3.1 Definisi <i>Information Communication Technology (ICT)</i> di Usaha Kecil Menengah (UKM)	16
2.1.3.2 Manfaat Penggunaan <i>Information Communication Technology (ICT)</i> di Usaha Kecil Menengah (UKM)	17
2.1.3.3 Faktor-Faktor Penggunaan <i>Information Communication Technology (ICT)</i> di Usaha Kecil Menengah (UKM)	18
2.1.4 Inovasi Keuangan.....	24
2.1.4.1 Definisi Inovasi Keuangan di Usaha Kecil Menengah (UKM)...	24
2.1.4.2 Macam-Macam Inovasi Keuangan.....	25
2.1.4.3 Manfaat Inovasi Keuangan bagi UKM	27
2.2 Pengembangan Hipotesis	28

2.2.1	Pengaruh Penggunaan ICT terhadap Kinerja UKM	28
2.2.2	Pengaruh penggunaan ICT terhadap Inovasi Keuangan	30
2.2.3	Pengaruh Inovasi Keuangan terhadap Kinerja UKM.....	31
2.2.4	Pengaruh penggunaan ICT terhadap Kinerja UKM dengan Inovasi Keuangan sebagai mediasi.....	32
2.3	Kerangka Konseptual	34
BAB III METODE PENELITIAN		35
3.1	Populasi dan Teknik Penentuan Sampel	35
3.2	Jenis dan Metode Pengumpulan Data	36
3.3	Definisi Operasioanal Variabel dan Pengukurannya.....	37
3.3.1	Kinerja Usaha Kecil Menengah (UKM)	37
3.3.2	<i>Information Communication Technology (ICT)</i>	37
3.3.3	Inovasi Keuangan.....	38
3.4	Metode Analisa Data	38
3.4.1	<i>Measurement Model Assesment</i>	39
3.4.1.1	<i>Conwertgent Validity</i>	40
3.4.1.2	<i>Discriminant Validity</i>	41
3.4.2	<i>Structural Model Assesment</i>	42
BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN.....		45
4.1	Hasil Penelitian.....	45
4.1.1	Distribusi Hasil Penyebaran Kuesioner	45
4.1.2	Demografis Responden	46
4.1.3	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	48
4.1.4	<i>Measuremen Model Assessment</i>	49
4.1.4.1	<i>Convergent Validity</i>	49
4.1.4.2	<i>Discriminant Validity</i>	59
4.1.5	<i>Structural Model Assessment</i>	61
4.1.6	Pengujian Hipotesis.....	62
4.2	Pembahasan	65
4.2.1	Pengaruh Penggunaan ICT terhadap Kinerja UKM	65
4.2.2	Pengaruh Penggunaan ICT terhadap Inovasi Keuangan.....	67
4.2.3	Pengaruh Inovasi Keuangan terhadap Kinerja UKM.....	68
4.2.4	Pengaruh Penggunaan ICT terhadap Kinerja UKM dengan Inovasi Keuangan sebagai mediasi.....	70
BAB V PENUTUPAN		72
5.1	Kesimpulan	72

5.2	Keterbatasan	74
5.3	Saran	74
DAFTAR PUSTAKA		75
LAMPIRAN.....		82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pendapatan UKM Kabupaten/Kota Sumatera Barat 2019-2021.....	2
Tabel 4.1 Prosedur Penyebaran Kuesioner	45
Tabel 4.2 Deskriptif Umum Responden.....	46
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	48
Tabel 4.4 Outer Loading ICT.....	50
Tabel 4.5 Outer Loading ICT.....	51
Tabel 4.6 Outer Loading Kinerja UKM.....	52
Tabel 4.7 Outer Loading Kinerja UKM.....	53
Tabel 4.8 Outer Loading Inovasi Keuangan	54
Tabel 4.9 Outer Loading Inovasi Keuangan	55
Tabel 4.10 Ringkasan Indikator Drop.....	55
Tabel 4.11 Reliabilitas Konstruk.....	56
Tabel 4.12 Hasil Pengujian Discriminant Validity	59
Tabel 4.13 Hasil Analisis Cross Loading.....	60
Tabel 4.14 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi	62
Tabel 4.15 Hasil Pengujian Pengaruh Langsung	63
Tabel 4.16 Hasil Pengujian Pengaruh Tidak Langsung	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	34
Gambar 4.1 Output SmartPLS	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	82
Lampiran 2 Demografis Responden.....	87
Lampiran 3 Statistik Deskriptif.....	88
Lampiran 4 Outer Loading.....	89
Lampiran 5 Composite Reliability dan Discriminant Validity	91
Lampiran 6 Discriminant Validity	91
Lampiran 7 R-square.....	92
Lampiran 8 Hasil Uji Hipotesis	92
Lampiran 9 Dokumentasi Penelitian.....	93

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pandemi COVID-19 memiliki dampak yang luar biasa pada profitabilitas dan kelangsungan hidup UKM dalam jangka panjang. Selain itu, situasi saat ini telah membuka saluran baru untuk menganalisis kemampuan beradaptasi dan kinerja UKM yang dapat mengurangi kendala keuangan dan meningkatkan produktivitas. UKM merupakan jenis bisnis yang berperan penting meningkatkan pertumbuhan ekonomi suatu negara. Data Badan Perencanaan Pembangunan Nasional, Badan Pusat Statistik, dan United Nation Population Fund, jumlah pelaku UKM di Indonesia pada tahun 2021 sebanyak 65,46 juta unit. Dengan jumlah tersebut, sektor UKM mampu menyerap 89,17% tenaga kerja domestik. Sumbangan UKM terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) sebesar RP 8.540 triliun setara dengan 61% dari Rp 14.000 triliun PDB Indonesia di tahun 2021.

Sumatera Barat yang dikenal dengan keahlian berdagang seperti suku Minangkabau. Keahlian berdagang yang dimiliki berkaitan dengan kewirausahaan jiwa dapat dipengaruhi oleh suku dan budaya. Suku Minang sangat dikenal karena kemampuannya dalam dunia usaha dan perdagangan. Kemampuan mereka sebagai pengusaha dipengaruhi oleh tradisi merantau (Hastuti, *et al.*, 2015). Di Sumatera Barat, UKM merupakan sektor usaha yang memegang peranan penting terhadap perekonomian daerah. Apalagi didukung oleh faktor sosial budaya yang unik dalam bekerja dan berusaha, sehingga orang Minang dikenal dengan keahlian berdagang (Anggraini, 2013).

Berdasarkan data kementerian koperasi dan UKM tahun 2022, secara Nasional Sumatera Barat berada di posisi ke-8 dengan jumlah UKM yaitu 296.052 unit dari 38 provinsi di Indonesia. Jumlah UKM di Sumbar terus bertambah setiap tahunnya, namun mengalami penurunan sejak merebaknya pandemi di Sumbar. Pada tahun 2020 di era pandemi Covid-19 UKM mengalami penurunan omset usaha dan secara langsung berdampak pada perputaran keuangan pada UKM di Sumatera Barat. Berikut tabel penurunan pendapatan Kabupaten/Kota di Sumatera Barat dari tahun 2019-2021.

Tabel 1.1 Pendapatan UKM Kabupaten/Kota Sumatera Barat 2019-2021

No.	Kab/Kota	Nilai Omset (Rp. Juta)		
		2019	2020	2021
1	Kab. Lima Puluh Kota	153.772,93	55.153,35	127.669,90
2	Kab. Pesisir Selatan	216.840,58	214.704,00	163.740,00
3	Kab. Sijunjung	102.283,00	82.995,07	111.754,30
4	Kab. Mentawai	5.671,47	5.885,97	6.696,36
5	Kab. Tanah Datar	308.843,64	305.145,00	304.528,94
6	Kab. Agam	341.347,75	358.690,50	306.945,90
7	Kab. Pasaman Barat	370.491,99	862.874,33	88.637,38
8	Kab. Solok	159.928,51	163.740,00	140.017,14
9	Kab. Padang Pariaman	111.291,72	164.924,95	88.949,11
10	Kota Padang	2.728.042,63	2.043.349,44	2.453.304,98
11	Kota Bukittinggi	343.348,94	179.916,47	175.575,52
12	Kota Solok	134.430,31	136.722,35	140.236,51
13	Kota Pariaman	54.796,95	55.571,50	56.655,12
14	Kota Padang Panjang	84.544,32	84.234,04	51.247,00
15	Kota Payakumbuh	182.758,87	177.766,94	163.246,70

Sumber: Laporan Akuntabilitas Kinerja Intansi Pemerintah Dinas Koperasi UKM Sumbar 2019-2021

Berdasarkan tabel 1.1 di atas, dapat dilihat bahwa pendapatan UKM dari 15 Kabupaten/Kota Provinsi Sumatera Barat menunjukkan terjadi penurunan yang signifikan selama pandemi Covid-19. Dari 15 Kabupaten/Kota terlihat Kota Bukittinggi memiliki pendapatan yang jauh merosot 2 tahun berturut-turut dari

Kabupaten/Kota yang lain dengan jumlah pendapatan, yaitu 343.348,94 pada tahun 2019, 179.916,47 pada tahun 2020 dan menjadi 175.575,52 pada tahun 2021. Sebagai Kota Wisata, pelaku UKM banyak terdapat di Kota Bukittinggi. Kota Wisata dapat meningkatkan peluang bisnis untuk para pembisnis lokal. Bukittinggi juga merupakan pusat perdagangan grosir terbesar di pulau Sumatera. Berdasarkan arsip dinas koperasi UKM dan perdagangan, jumlah UKM di Kota Bukittinggi yaitu kurang lebih sebanyak 2.987 unit (dokumenbukittinggi.go.id, diakses tanggal 2 April 2023) . Oleh karena itu, pengembangan sektor wisata dan pertumbuhan UKM saling terkait karena kegiatan tersebut saling melengkapi. Untuk mengatasi masalah ini dan melanjutkan pertumbuhan ekonomi, diperlukan strategi bisnis untuk meningkatkan penjualan. Salah satu upaya untuk meningkatkan pendapatan UKM adalah dengan meningkatkan kinerja UKM.

ICT dalam lingkungan bisnis yang dinamis telah menjadi pendorong kegiatan berbasis dan inovasi untuk efisiensi dan meningkatkan kinerja dan dapat mempertahankan daya saing (Igun, 2014). Kinerja UKM merupakan suatu tolak ukur mengenai keberhasilan dan perkembangan suatu UKM (Asdar *et al.*, 2020). Keuntungan penggunaan ICT pada UKM dapat dengan cepat menjadi pesaing yang tangguh untuk menciptakan keunggulan kompetitif dan menjadi pemimpin pasar (Mustafa, 2015; Rahayu dan Day, 2017). Menurut Chege *et al.*, (2020) penggunaan ICT merupakan suatu model pendekatan baru untuk penciptaan lapangan kerja, dengan situs jaringan yang memungkinkan orang untuk berinteraksi melalui inovasi. ICT sebagai persyaratan penting untuk mendorong pertumbuhan ekonomi agar dapat bertahan hidup di lingkungan bisnis global saat ini (Okundaye *et al.*, 2019).

Information communication technology (ICT) adalah platform digital yang menghasilkan peluang untuk aktivitas kewirausahaan dengan memanfaatkan alat seperti internet, teknologi seluler, dan komputasi sosial Ngoasong & Michael (2015). Menurut Franca *et al.*, (2020) *informatioan communication technology* (ICT) adalah semua komponen jaringan, aplikasi, perangkat, dan sistem yang digabungkan, memungkinkan organisasi dan individu untuk berinteraksi di dunia digital. Kotler, (2006) ICT merupakan suatu aplikasi kegiatan pemasaran mencakup: *e-business* , *e-commerce* , *e-purchasing* dan *e-marketing*. Penelitian yang dilakukan oleh Isa *et al.*, (2021), membuktikan bahwa ICT berpengaruh signifikan terhadap kinerja bisnis. Hasil penelitian tersebut juga didukung oleh penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh, Yunis *et al.*, (2017) pada UKM Lebanon, Chege *et al.*, (2020) pada UKM Kenya, Octavia *et al.*, (2020) dan Kurniawan *et al.*, (2023) dilakukan pada UKM Indonesia.

Di samping ICT untuk meningkatkan kinerja UKM diperlukan juga adanya inovasi dibidang keuangan. Inovasi keuangan merupakan suatu tindakan yang dilakukan dalam menciptakan instrumen keuangan baru yang berhubungan dengan pasar keuangan dan teknologi sehingga dengan inovasi tersebut dapat menghasilkan suatu kinerja yang baik (Guarto *et al.*, 2022). Menurut Ganlin *et al.*, (2021) inovasi keuangan didefinisikan sebagai keterampilan UKM dalam menggunakan produk dan layanan keuangan berbasis digital untuk efesiensi operasional dan investasi. Tujuan inovasi keuangan bagi UKM adalah membantu UKM meminimalisir kebutuhan pembayaran keuangan secara tatap muka agar transaksi dapat dilakukan secara cepat dan efisien (Utami & Sitanggang, 2021). Lee *et al.*, (2020) mengklasifikasikan inovasi keuangan ke dalam dua kategori yang berbeda, pertama

layanan baru berupa kartu debit /kredit dan anjungan tunai mandiri (ATM), dan kedua proses transfer pembayaran keuangan berupa *mobile banking* dan Quick Response Code Indonesia Standard (Q-RIS). Berbagai produk inovasi keuangan yang digunakan oleh UKM sebagai alat strategis untuk bersaing dengan pesaingnya, sehingga meningkatkan kinerja keuangannya serta mempertahankan efisiensi dan efektivitasnya di pasar (Kamau, Oluoch, 2016).

Penelitian yang dilakukan oleh Effiom et al., (2020) menunjukkan bahwa inovasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap produktivitas UKM di Nigeria. Hasil penelitian tersebut juga di dukung oleh peneliti lain yaitu Lee *et al.*, (2020) di China, Shehzad *et al.*, (2021) di Tiongkok, dan Safdar et al., (2018) di Pakistan. Sedangkan di Indonesia penelitian Thohari et al., (2022) inovasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UKM. Hal ini bermakna bahwa semakin kuat inovasi keuangan yang dijalankan oleh para pelaku UKM, maka akan meningkatkan dan membangun suatu kinerja yang baik dan efektif.

Penelitian mengenai pengaruh ICT terhadap kinerja UKM telah dilakukan oleh beberapa peneliti di berbagai negara yaitu oleh, Yunis *et al.*, (2017) pada UKM Lebanon, dan Chege et al., (2020) di Kenya, Lee et al., (2020) di China. Sedangkan di Indonesia menurut Kurniawan et al., (2023) penelitian mengenai adaptasi teknologi dan praktik keuangan inovatif oleh UKM secara signifikan mempengaruhi kinerja keuangan berkelanjutan mereka selama pandemi COVID-19. Octavia *et al.*, (2020) adanya pengaruh yang signifikan antara adopsi ICT terhadap kinerja usaha UKM di Provinsi Jambi.

Inovasi keuangan memainkan peran penting dalam meningkatkan kinerja UKM melalui penerapan ICT yang efektif dan strategi inovatif yang relevan dan memberikan keuntungan internal UKM. Penelitian ini penting dilakukan karena memberikan kontribusi bagaimana menguji pengaruh tidak langsung hubungan inovasi keuangan dan penggunaan ICT pada kinerja UKM. Di samping itu, belum ada penelitian yang menguji peranan inovasi keuangan sebagai variabel mediasi hubungan antara penggunaan ICT terhadap kinerja UKM.

1.2 Rumusan Masalah

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

1. Apakah penggunaan ICT berpengaruh terhadap Kinerja UKM di Kota Bukittinggi?
2. Apakah penggunaan ICT berpengaruh terhadap Inovasi Keuangan di Kota Bukittinggi?
3. Apakah Inovasi Keuangan berpengaruh terhadap Kinerja UKM di Kota Bukittinggi?
4. Apakah penggunaan ICT berpengaruh terhadap Kinerja UKM di Kota Bukittinggi dengan Inovasi Keuangan sebagai variabel mediasi?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dilakukan penelitian ini adalah untuk menguji secara empiris bahwa:

1. Penggunaan ICT berpengaruh terhadap Kinerja UKM di Kota Bukittinggi.

2. Penggunaan ICT berpengaruh terhadap Inovasi Keuangan di Kota Bukittinggi.
3. Inovasi Keuangan berpengaruh terhadap kinerja UKM di Kota Bukittinggi.
4. Penggunaan ICT berpengaruh terhadap Kinerja UKM di Kota Bukittinggi dengan Inovasi Keuangan sebagai variabel mediasi.

1.4 Manfaat Penelitian

Dari hasil penelitian yang dilakukan diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan bukti empiris mengenai pengaruh inovasi keuangan dan penggunaan ICT pada kinerja UKM Sumatera Barat serta dapat dijadikan bahan bacaan dan referensi bagi para peneliti yang akan datang agar melakukan penelitian lebih dalam. Menambah pengetahuan dalam meningkatkan kinerja bisnisnya, serta menambah wawasan bagi para pelaku bisnis mengenai pentingnya penggunaan ICT dan Inovasi Keuangan.

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat mengenai sumber informasi tambahan penanganan pemberdayaan UKM yang lebih tepat sasaran agar dapat meningkatkan skala ekonomi dari UKM. Penelitian ini dapat memberikan pengetahuan untuk meningkatkan kinerja bisnis dimasa yang akan datang.

1.5 Sistematika Penulisan

Pembahasan yang dilakukan penulis sehubungan dengan penulisan skripsi ini akan dibagi ke dalam beberapa sub bab. Dalam penyusunan skripsi ini penulis membagi menjadi lima bagian bab sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini diuraikan latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Bab ini diuraikan mengenai landasan teori yang membahas tentang variabel yang berkaitan dengan judul penelitian dan pengembangan masing-masing hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang variabel-variabel penelitian, definisi operasional, jenis dan sumber data, metode penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan perumusan hipotesis.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan gambaran umum tentang tujuan penelitian dan hasil analisis data dengan menggunakan evaluasi model pengukuran dan evaluasi model struktural, serta interpretasi hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab ini memuat kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini, keterbatasan dan saran penulis terkait hasil analisis.