

ABSTRAK

Nama : Deni Aryansah Bancin
Program Studi : Akuntansi
Judul : Pengaruh Penggunaan Teknologi keuangan (Fintech), Modal Usaha, dan Literasi Keuangan Terhadap Pendapatan UMKM di Aceh Utara

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penggunaan teknologi keuangan (fintech), modal usaha, dan literasi keuangan terhadap pendapatan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Aceh Utara yang menjadi salah satu sektor strategis dalam perekonomian daerah. UMKM di Aceh Utara menghadapi tantangan besar berupa keterbatasan akses permodalan, rendahnya literasi keuangan, serta belum optimalnya pemanfaatan teknologi digital, padahal sektor ini berkontribusi besar terhadap penyerapan tenaga kerja dan peningkatan kesejahteraan masyarakat. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap pelaku UMKM yang terdaftar pada Dinas Perdagangan, Perindustrian, Koperasi, dan UMKM Aceh Utara, di mana data primer dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan teknik Structural Equation Modeling–Partial Least Square (SEM-PLS) untuk menguji validitas, reliabilitas, serta hubungan antarvariabel. Hasil analisis menunjukkan bahwa penggunaan fintech berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM, yang berarti pemanfaatan layanan keuangan digital mampu meningkatkan efisiensi transaksi, memperluas jangkauan pasar, mempercepat arus kas, dan pada akhirnya meningkatkan pendapatan. Modal usaha berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap pendapatan, yang menunjukkan bahwa meskipun ketersediaan modal penting, namun tidak akan berdampak besar tanpa adanya strategi pengelolaan usaha dan manajemen keuangan yang baik. Sementara itu, literasi keuangan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM, di mana semakin tinggi kemampuan pelaku usaha dalam merencanakan, mengelola, serta mengambil keputusan keuangan, semakin besar pula peluang peningkatan pendapatan yang berkelanjutan. Dengan demikian, penelitian ini menyimpulkan bahwa peningkatan pendapatan UMKM di Aceh Utara sangat dipengaruhi oleh adopsi fintech dan literasi keuangan, sementara modal usaha baru akan efektif jika disertai pengelolaan yang tepat. Temuan ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi pemerintah, lembaga keuangan, dan pelaku UMKM untuk merumuskan kebijakan serta strategi pengembangan UMKM yang lebih tepat sasaran di era transformasi digital.

Kata Kunci: Fintech, Modal Usaha, Literasi Keuangan, Terhadap Pendapatan UMKM

ABSTRACT

Name : Deni Aryansah Bancin
Study Program : Accounting
*Judul : The Influence of the Use of Financial Technology (Fintech),
Business Capital, and Financial Literacy on the Income of
MSMEs in Aceh Utara*

This study aims to analyze the influence of financial technology (fintech) adoption, business capital, and financial literacy on the income of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Aceh Utara, which represents one of the strategic sectors in the regional economy. MSMEs in Aceh Utara face major challenges such as limited access to capital, low financial literacy, and suboptimal utilization of digital technology, despite their significant contribution to employment absorption and community welfare. This research applies a quantitative approach using a survey method targeting MSME actors registered with the Department of Trade, Industry, Cooperatives, and MSMEs of Aceh Utara. Primary data were collected through questionnaires and analyzed using Structural Equation Modeling–Partial Least Square (SEM-PLS) to test validity, reliability, and relationships among variables. The findings indicate that fintech adoption has a positive and significant effect on MSME income, implying that the use of digital financial services enhances transaction efficiency, expands market reach, accelerates cash flow, and ultimately increases income. Business capital shows a negative but insignificant effect on income, suggesting that although capital availability is important, it does not generate a substantial impact without proper business strategies and sound financial management. Meanwhile, financial literacy is proven to have a positive and significant influence on MSME income, where higher financial planning, management, and decision-making skills among entrepreneurs increase the likelihood of sustainable income growth. Therefore, this study concludes that MSME income growth in Aceh Utara is strongly driven by fintech adoption and financial literacy, while business capital becomes effective only when accompanied by proper management. These findings are expected to provide insights for the government, financial institutions, and MSME actors in formulating more targeted policies and development strategies for MSMEs in the digital transformation era.

Keywords: *Fintech, Business Capital, Financial Literacy, MSME Income*