



LAMPIRAN 01.

Surat-surat terkait dengan penelitian



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
FAKULTAS EKONOMI**

Jalan Udayana No. 11 Singaraja-Bali. Telepon : (0362) 26830
Email : feundiksha@gmail.com Website : <http://www.fe.undiksha.ac.id/>

01 April 2020

Nomor : 525/UN48.13.1/DL/2020

Lamp. : -

Hal : *Pengumpulan data*

Kepada Yth. Pelaku UMKM se-kecamatan Buleleng
di tempat.

Dengan hormat, yang bertanda tangan dibawah ini Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha menerangkan bahwa mahasiswa/i tersebut dibawah ini :

Nama : Ayu Puth Yulia Kusuma Wardani
NIM. : 1617051208
Fakultas : Ekonomi
Program Studi : Akuntansi S1

bermaksud mengadakan penelitian lapangan untuk menempuh atau menyusun tugas akhir, skripsi dan melengkapi tugas lainnya. Sehubungan dengan hal tersebut, kami mohon ijin agar mahasiswa kami dapat diterima dan diberikan data ditempat yang Bapak / Ibu pimpin. Mengingat adanya penyebaran Covid-19 kami berharap segala kegiatan pengumpulan data penelitian harus menerapkan protocol kewaspadaan dan pencegahan penyebaran Covid-19 yakni pengambilan data maupun penyebaran kuisisioner via online.

Demikian surat ini kami buat agar bisa digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian dan kerjasamanya, kami sampaikan terima kasih.

a.n. Dekan,
Wakil Dekan I,

Dr. Gede Adi Yuniarta, SE.Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003



LAMPIRAN 02.
Kajian Hasil Penelitian yang Relevan

Lampiran 02

Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan

No	Peneliti (Tahun)	Judul Penelitian	Ringkasan Penelitian
1.	Pipit Buana Sari dan Handriyani Dwilita (2018)	Prospek <i>Financial Technology (Fintech)</i> di Sumatera Utara Dilihat dari Sisi Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Kemiskinan	Tujuan dari penelitian ini untuk melihat prospek dari pengembangan <i>fintech</i> di Sumatera Utara dilihat dari variabel tingkat literasi keuangan, inklusi dan kemiskinan. Metode yang digunakan adalah studi komparasi yang bersifat deskriptif kualitatif. Dengan hasil penelitian yaitu penerapan <i>fintech</i> dapat berkembang pesat di Sumatera Utara serta literasi dan inklusi berkembang secara baik, serta tingkat kemiskinan mengalami penurunan.
2.	Diardo Lucknadi (2018)	Analisis Transaksi Pembayaran Menggunakan <i>Fintech</i> Pada UMKM di Indonesia: Pendekatan Adaptive Structuration Theory	Penelitian ini menghasilkan bahwa para pelaku UMKM dan pemerintah, serta aktor lain yang terlibat dalam teknologi ini. Penggunaan layanan <i>fintech</i> ini memberikan kenyamanan, keamanan, kesesuaian transaksi, kemudahan. Kemudahan dalam pencatatan, proses, serta peningkatan penjualan menjadi faktor pendukung lain dalam penggunaan layanan ini. Penggunaan <i>fintech</i> ini juga memerlukan biaya serta kesiapan infrastruktur yang menjadi salah satu penghambat dalam penggunaan layanan ini.
3.	Lia Muhibatul Aliyah dan Nurdin (2019)	Pengaruh Layanan Keuangan Berbasis Teknologi (<i>Fintech</i>) terhadap Literasi Keuangan Masyarakat Dago Atas, Bandung.	Penelitian yang dilakukan ini memiliki tujuan untuk mengetahui apakah layanan <i>fintech</i> ini memiliki pengaruh secara simultan atau parsial Metode dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Dari penelitian ini

			ditemukan bahwa ada pengaruh secara positif bahwa persepsi kemanfaatan serta kemudahan pada penggunaan <i>fintech</i> terhadap literasi keuangan.
4.	Amir Hamzah dan Dadang Suhardi (2019)	Tingkat Literasi Keuangan dan <i>Financial Technology</i> Pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Kabupaten Kuningan	Penelitian ini bertujuan agar dapat mengkaji tingkatan literasi keuangan serta teknologi keuangan pelaku UMKM di Kabupaten Kuningan. Penggunaan metode pada penelitian ini memakai metode kuantitatif. Dengan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara positif terhadap <i>financial technology</i> .
5.	Evy Nur Sugiarti, Nur Diana, M. Cholid Mawardi (2019)	Peran <i>Fintech</i> Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Menengah Di Malang	Penelitian yang dilakukan ini bertujuan agar dapat mengetahui bagaimana peran <i>fintech</i> dalam meningkatkan literasi keuangan pada UMKM di Malang. Metode yang digunakan yaitu metode kualitatif deskriptif menggunakan susunan teknik interpretatif. Hasil penelitian adalah bahwa kehadiran <i>fintech</i> dapat memfasilitasi transaksi, dan memberikan banyak manfaat untuk UMKM. Namun dari semua peran <i>fintech</i> , pelaku UMKM tidak sepenuhnya tahu apa peran <i>fintech</i> karena kurangnya sosialisasi tentang <i>fintech</i> di UMKM. Pelaku UMKM juga mengatakan bahwa dalam pembiayaan modal bisnis masih memilih bank karena bank dipercaya yang mengaturnya.
6.	Christian Herdinata dan Cliff Kohardinata (2019)	Pengaruh Regulasi dan Kolaborasi Terhadap Literasi Keuangan dalam Upaya Penerapan <i>Financial Technology</i> pada Usaha	Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh regulasi dan kolaborasi terhadap literasi keuangan dalam penerapan <i>financial technology</i> . Metode penelitian yang digunakan

		Kecil dan Menengah	adalah metode kuantitatif. Dengan hasil penelitian menunjukkan bahwa regulasi dan kolaborasi memiliki pengaruh secara signifikan dalam peningkatan literasi keuangan yang merupakan hal penting dalam upaya penerapan <i>financial technology</i> .
--	--	--------------------	---





LAMPIRAN 03.
Transkrip Wawancara Penelitian

LAMPIRAN

Transkrip Wawancara

Nama Narasumber	Pradnyana
Jabatan	Owner
Nama Usaha	Nuansa Kopi
Pertanyaan	Transkrip Jawaban Narasumber
Sudah berapa lama UMKM anda berjalan ?	Saya mulai umkm ini kurang lebih sekitar 8 bulan
Bagaimana awal mula anda bisa mendirikan usaha ini?	Kebetulan saya hobby dan suka kopi trus kebetulan juga biasa ngopi dirumah ga ada temennya jadi yaudahlah bikin kedai kopi tempat ngopi juga tempat nongkrong. Dari jualan kopi kan semua bisa, komunikasi nongkrong dari kalangan mana saja
Produk yang dijual hanya kopi saja atau apa?	Untuk produk disini saya ada dua jenis kopi dan non-kopi, kalau kopi ya biasa dari kopi item, kopi susu trus ada yang esspreso, capuciino, latte kalau yang non-coffe ada red velvet ada taro, coklat
Kalau untuk bahan kopinya, bahannya diperoleh dari mana?	Kalau saya kebetulan masih mengambil di, kalau di bilang idealis sih engga ya, tapi visi saya disini masih untuk mengenalkan kopi lokal bali jadi diantaranya kopi lokal bali , orang kan cuma tau kopi bali kintamani padahal kan disini banyak salah satu nya ada di buleleng kan ada banyuatis, di wanagiri juga ada, puncak sari juga ada, trus ada di telaga, pupuan. Jadi lebih mengenalkan kopi lokal saja sih
Jadi bahannya langsung mengambil dari produsen atau petani?	Kebetulan saya ngambil di roaster lokal bukan langsung dari petaninya, jadi produsennya ini juga punya produk kopi.
Lalu produk apa saja yang paling diminati?	Kalau sekarang caramel machiato itu lebih dimintai dan juga termasuk signature juga disini jadi ada base nya espresso dengan susu ditambah whipped cream dan saus caramel.
Permodalan nya bagaimana?	Modal yang saya gunakan kebetulan dari modal sendiri.
Berarti untuk peminjaman di lembaga keuangan itu belum ya?	Kalau sampai sekarang sih belum
Lalu apakah anda pribadi mengetahui lembaga jasa keuangan atau produk	Kalau saya taunya bank sih , banyak yang untuk usaha sih KUR dan KMK (kredit modal kerja)

keuangan ?	
Apakah anda pernah mendengar <i>fintech</i> ? Seberapa jauh pengetahuan anda tentang <i>fintech</i> ?	Saya sih secara teori masih awam ya, tapi setau saya <i>fintech</i> itu secara digital gitu, <i>cashless</i> gitu
Apakah UMKM anda sudah menerapkan <i>financial technology</i> dalam transaksi ?	Sudah, saya disini pakai Ovo, bukaloka waktu ini dateng, dan Dana, Bukaloka juga, tapi yang berjalan itu baru OVO aja
Kenapa hanya OVO yang berjalan pak?	Ya karena pelanggan saya yang pakai payment mereka pakai OVO dalam pembayarannya
Apa ada transaksi yang dilakukan secara manual?	Banyak dik, karena kan di singaraja belum terlalu banyak yang menggunakan payment ini, jadi kita tetap terima yang manual
Mana yang lebih sering pakai manual atau payment online?	Saya rasa manual, saya kurang yakin juga dik, karena kan juga belum terlalu banyak yang pakai, paling untuk saat ini ada saja yang pakai payment online ini. Kadang saat order yang saya antar saat ga ada kembalian mereka pakai OVO pembarannya, biar gampang juga.
Dari kapan memakai <i>fintech</i> payment ini?	Awal dari jalan usaha ini saya sih inginnya memperkenalkan <i>fintech</i> ini karena kebetulan dulu saya pakai, karena kebanyakan kan semua sudah pakai gadget, biar transaksi gampang
Bagaimana cara menjalin kerjasamanya	Saya daftar lewat online, saya daftar ngasih data ke website nya, nanti tunggu konfirmasi. Nanti dikirim koordinat barcode nya.
Apakah ada layanan <i>fintech</i> yang digunakan dalam pengatur keuangan misal aplikasi terkomputerisasi ? pencatatan, sistem kasir	Saya baru mengadopsi sistem kasir dari playstore yang namanya Kasir.id
Apakah sudah diterapkan?	Kalau waktu ini kasir pintar sudah saya terapkan Cuma belum pas, ada sih beberapa minggu saya sudah memakai.
Bagaimana sistem kasir pintar tersebut?	Sistemnya itu memberikan print billing itu, dulu ga melalui kertas tetapi melalui wa customer saya minta wa customer, jadi kalau ada promo saya bisa tetap saling ngasih tau ya ada imbal baliknya lah. Karena sekarang banyak take away jadi dengan ada nya ini saya bisa lebih mempersiapkan duluan
Apakah dampak yang anda dapatkan untuk usaha anda	Lebih memudahkan transaksinya sih, saya hanya menerapkan pembayaran digital kalau

dari penerapan <i>fintech</i> ?	untuk pinjaman online belum sih , karena banyak juga penipuan-penipuan jadi saya pakai pembayarannya saja
Apa keuntungan UMKM anda dalam menggunakan <i>fintech</i> ?	Memudahkan pencatatannya dan transaksinya sih, misal pencatatan penjualan apa saja, misal dalam satu bulan berapa kali transaksi misal produk item yang populer secara otomatis jadi pasar lebih respon kesini
Apa kekurangan dalam menggunakan <i>fintech</i> yang anda rasakan pada usaha anda?	Mungkin dia hanya dalam nominal dibawah 50.000 dibulatkan dulu, biar genap nominalnya dalam satu harinya. Nanti setelah genap baru dikirimkan ke rekening
Apakah menurut anda, peran <i>fintech</i> ini dapat membantu anda memahami dalam mengelola keuangan?	Iya pastinya, satu dalam hal pencatatan untuk transaksi sudah gitu untuk stok barang secara otomatis, kadang kan kita buka nyatet jadi kita keluar hari ini apa aja. Report penjualan minggu ini ada bulan ini juga ada, jadi kita bisa melihat kenaikan dan penurunan dari usaha kita selama ini
Apa yang anda pahami mengenai konsep keuangan	Kalau mengenai keuangan ya saya masih tahap belajar, kebetulan minat baca sedikit lebih banyak dilapangan, buku banyak. Untuk marketingnya saya lebih memanfaatkan ke online seperti info singlaraja, google ads, instagram ads karena lebih menyangkut luas. Terus terang sekarang kalau manual lebih menghabiskan tenaga dan biaya. Kita memanfaatkan online karena masyarakat hampir semua memakai sosial media.

LAMPIRAN
Transkrip Wawancara

Nama Narasumber	Desi Budiastini
Jabatan	Owner
Nama Usaha	Azella Shop

Pertanyaan	Transkrip Jawaban Narasumber
Sudah berapa lama UMKM	Saya memulai usaha saya sejak tahun 2018

anda berjalan	
Bagaimana awal mula bisa mendirikan usaha ini ?	Jadi memulai ini, saya hobynya itu belanja , nah kan saya kalau belanja dengan jumlah yang sedikit-sedikit sedangkan ongkos kirim cukup mahal nah akhirnya saya sambil jualan, jadi saya belanja barang banyak-banyak dan di stock sekalian saya jual, jadi ongkos kirim itu gak mubazir karena kan ongkos kirim per kilo, apabila beli satu atau beberapa produk itu kan rugi jadinya kan mending sekalian.
Apa saja yang dijual di usaha ini ?	Nah disini saya jual beragam jenis produk skincare, dan ada jenis produk fashion seperti baju, tas, sepatu, dll. Apapun kebutuhan dan barang yang laris di online, kadang juga menjual beberapa produk rumah tangga yang unik, tetapi lebih fokus jual produk kecantikan dan fashion saja sih.
Lalu darimana biasanya memperoleh produk yang dijual disini ?	Diperoleh dari beberapa distributor resmi atau distributor langsung maksudnya kayak suplier jadi kita bukan lagi tangan ketiga, empat atau lima, jadi kita itu langsung dari supliernya sehingga harga pokoknya langsung dari distributor atau suplier.
Berarti pembelian secara online ya? Atau pernah secara langsung ?	Kalau ketempatnya langsung itu enggak, karena distributornya itu gak di Bali jadi emang ngambil di luar pulau Bali seperti di Jawa, Korea, Batam, dari Thailand, tempat wilayah itu yang sering saya pakai tempat agennya.
Jika beli online, trus pembayarannya bagaimana ?	Biasanya pembelian ke distributor saya transfer lewat ATM, melalui payment Shopee Paylater, tergantung nanti distributornya minta apa , kan disesuaikan
Untuk pembayaran melalui Shopee Paylater, prosesnya bagaimana biasanya ?	Jadi gini, di sana itu ada yang namanya limit saldo, limit saldo itu tergantung kamu ada di level berapa member, saya itu ada di member gold, jadi saya dapet limit itu sekitar 900 ribu, jadi nanti saya belanja aja tanpa bayar apapun, jadi 900 ribu nya sudah disesuaikan sesuai level membernya.
Lalu ketika saldonya habis, bagaimana?	Nanti akan diberikan lagi ketika kita sudah melunasi semua tunggakan dari pembelian tersebut.
Bagaimana cara melunasinya ?	Ada banyak cara, mulai dari transfer bank, lewat indomaret, dll
Untuk modal memulai usaha ini dari mana?	Saya memakai modal, dari uang pribadi.

<p>Apa pernah tidak untuk memikirkan mendapat pinjaman dari lembaga pembiayaan atau dari mana?</p>	<p>Sejauh ini sih belum ada pikiran untuk meminjam dana dari mana, karena masih bisa memakai modal dari uang pribadi</p>
<p>Pernah tidak mendengar kata <i>fintech</i> ? Menurut pemahaman , apa yang dimaksud <i>fintech</i>?</p>	<p>Saya pribadi sering mendengarnya, menurut saya sih <i>fintech</i> itu semacam layanan keuangan yang berbasis teknologi ya, mungkin seperti mbanking, shopee pay itu juga termasuk ya, dan sekarang mungkin pinjaman <i>fintech</i> online ya</p>
<p>Nah sekarang kan sedang banyak <i>fintech</i> yang memberikan pinjaman, bagaimana menurut anda?</p>	<p>Nah kalau untuk <i>fintech</i> dalam pemberian pinjaman sih saya belum berani coba ya, karena saya baca berita juga banyak yang mengalami penipuan.</p>
<p>Apa anda mengetahui produk-produk atau layanan keuangan dari lembaga pembiayaan ?</p>	<p>Mengenai masalah produk-produk keuangan yang saya tau itu Bank yang menyediakan layanan tabungan, deposito, kredit ada juga pegadaian, disini juga kan ada LPD juga.</p>
<p>Apa anda pernah menggunakannya ?</p>	<p>Saya hanya mengetahui sekedar saja, saya belum pernah memakainya, palingan saya pernah memakai tabungan. Karena dalam permodalan usaha saya, saya kan masih memakai modal sendiri</p>
<p>Jadi untuk pinjaman, anda belum pernah ? lalu layanan <i>fintech</i> apa saja yang sudah digunakan?</p>	<p>Iya untuk pinjaman saya belum, karena saya masih memakai modal sendiri, ataupun jika saya nantinya meminjam modal juga saya lebih baik memilih lembaga pembiayaan seperti Bank dan LPD. Biasanya layanan <i>fintech</i> paling dalam transaksi lewat ATM, payment gateway seperti Shopee Paylater</p>
<p>Apa biasanya ada konsumen yang menggunakan payment online?</p>	<p>Biasanya sih ada melalui transfer atm, mbanking juga ada</p>
<p>Dampak apa saja yang anda dapat dari penerapan <i>fintech</i> tersebut ?</p>	<p>Kalau saya sih sangat dimudahkan dalam melakukan transaksi baik kepada distributor atau dengan konsumen. Karena sekarang kan sudah mulai banyak digunakan di masyarakat, kalau kita tidak menyesuaikan teknologi kan takutnya kita tertinggal ya, selain itu juga kan mudah proses</p>
<p>Untuk kelemahan dari penerapan <i>fintech</i> itu apa saja yang anda rasakan</p>	<p>Kalau menurut saya sih tidak ada masalah ya, malahan sangat membantu. Mungkin kalau shopee paylater kelemahannya ya masalah tanggal pinjaman saja sebaiknya sih harus nya bisa ditangguhkan selama sebulan misal. Kalau ditetapkan tgl 5 dan 25 kan belum ada genap sebulan. Untuk <i>fintech</i> secara</p>

	keseluruhan mungkin kelemahannya tidak ada ya, malah sangat membantu transaksi dengan mudah dan cepat. Pelanggan senang, kan otomatis dia melakukan transaksi disini lagi, sehingga penjualan juga meningkat.
Apa yang menjadi alasan, anda memakai <i>fintech</i> ?	Kalau saya pribadi, kan sekarang teknologi sudah berkembang ya dan juga banyak masyarakat atau konsumen sudah serba online sekarang bahkan dalam hal berbelanja, semua sudah belanja lewat online, termasuk saya sendiri lebih mudah dan praktis, sehingga secara tidak langsung juga dapat menarik pelanggan dan pelanggan senang jadinya kan penjualan saya meningkat dan saya juga melakukan transaksi dengan pemasok mudah dan aman. Itusih menurut saya.
Apakah menurut anda , <i>fintech</i> dapat berperan membantu dalam memahami mengenai mengelola keuangan	Kebetulan kan saya memakai <i>fintech</i> ini untuk berperan memberi kemudahan dalam bertransaksi saja



LAMPIRAN
Transkrip Wawancara

Nama Narasumber	Dimas Gusti Agassy Halbesma
Jabatan	Owner
Nama Usaha	Mooi

Pertanyaan	Transkrip Jawaban Narasumber
Sudah berapa lama UMKM anda berjalan	Mulai Agustus 2019
Permodalannya bagaimana	Untuk permodalannya saya mulai dari uang pribadi
Apa pernah menggunakan pinjaman online?	Belum pernah, belum berani. Kalaupun untuk modal saya lebih ke Bank
Lalu apa anda mengetahui apa itu <i>fintech</i> ?	Iya tau saya pernah dengar hal itu
Seberapa jauh pengetahuan anda tentang <i>fintech</i>	<i>Fintech</i> itu kayak bank dan mobile banking
Layanan <i>fintech</i> apa saja yang digunakan	Pembayaran digital seperti QR dan EDC aja sih sejauh ini
EDC itu apa pak ya?	EDC itu seperti mesin gesek ATM/ Debit atau ga salah kepanjangannya itu electronic data capture, kurang lebih begitu saya rasa
Lalu bagaimana proses penerapannya ?	Awalnya saya ke Bank, lalu dia menawarkan layanan <i>fintech</i> nya,
Sejak kapan memakai <i>fintech</i>	Sudah 4 bulan, baru 2 bulan buka EBC datang, setelah itu datang Maybank
Dampak memakai <i>fintech</i> menurut anda bagaimana ?	Saya sih lebih memilih cash, tetapi karena sekarang jamannya online semua banyak bawa gadget. Sebenarnya untuk kita lebih untuk memuaskan pelanggan
Keuntungan	Kemudahan transaksi pelanggan saja
Bagaimana dengan pencatatannya ? apa terinput atau bagaimana ?	Kalau pencatatannya sih saya memakai sistem komputer ada, dan pencatatan dibuku juga ada.
Cara apa yang anda gunakan untuk menarik pelanggan? Karena saat ini kan sudah banyak warung-warung di singlaraja?	Saya mikir, saingan saat ini kan sangat banyak, ya namanya juga usaha saya masih cari nama , ya mau ga mau ya. Saya gencar promosi online melalui instagram karena kan masyarakat sudah banyak online
Bagaimana menurut anda apakah <i>fintech</i> ini sendiri dapat memberi peran dalam memahami mengelola keuangan?	Untuk saya pribadi jujur saya pakai <i>fintech</i> payment ini untuk menyesuaikan dengan teknologi dan keinginan konsumen ya agar mengikuti perkembangan dan memberi kepuasan bagi pelanggan karena kan sangat memudahkan dalam transaksi juga kalau

	pengelolaan mungkin pencatatan nya dimudahkan ya karena ada sistem komputernya tetapi kita tetap catat manual juga
--	--



LAMPIRAN
Transkrip Wawancara

Nama Narasumber	Indra Satriawan
Jabatan	Owner
Nama Usaha	Kayana Photography

Pertanyaan	Transkrip Jawaban Narasumber
Sudah berapa lama usaha anda berjalan?	Awalnya berdiri itu tanpa Nama, masih Freelance biasa jadi Photographer, trus terbentuk pertama kali sampai ada Nama itu tanggal 12 Des 2018 - s.d skrng
Awal mula kenapa anda bisa mendirikan usaha ini karena apa?	Jadi awal terbentuknya usaha ini itu, sebenarnya awalnya tidak ada hoby untuk photographer, semenjak kuliah saya diperkenalkan pertama kali oleh teman yang bisa desain grafis , saya melihat itu sesuatu hal yang menarik dan keren. Akhirnya saya mencoba aplikasi tersebut dan saya menjadi lebih tertarik lagi, lalu ketika semester 2 saya mulai mengenal photography tapi karena dipengaruhi teman , kami berniat untuk membuat brand untuk usaha. Awalnya saya masih mikir untuk freelancer, dan saya jalani sampai tahun 2018, saya rasa hasilnya sudah dapat, akhirnya saya memutuskan untuk membuat brand agar orang lebih mudah untuk menggunakan jasa ini. Muncul nama kayana yang diambil dari bahasa sansekerta yang memiliki makna, sampai sekarang masih berjalan tetapi masih belum ada job karena virus corona
Berarti anda menjalani bisnis ini berdua dengan teman?	Jadi saya mulai berempat, karena kesibukan masing-masing bukannya mengeluarkan anggota, tetapi hanya saja karena kita menjalani masing-masing akhirnya saya menjalani usaha ini sendiri, mulai photographer dan desainnya.
Dalam usaha anda , anda hanya menawarkan jasa foto saja atau bagaimana?	Photo, Video, Design, dan Cetak (kerjasama dg usaha percetakan)
Sebagian besar, jasa apa saja yang paling diminati?	Photo + Video Pre-wedding + Wedding Day (Upacara Agama, metatah, ngaben dll lahh)
Lalu untuk pembayarannya bagaimana?	Biasanya ada yang melakukan transfer + cash, Tergantung kesepakatan, biasanya dp tf, Hari H cash pelunasan. Ada juga yg tanpa dp

	kalau nominalnya dibawah 1jt. Kalau nge cancel dp kembali 50%. Kalau pindah Hari biasanya ada tambahan untuk biaya kalau memang diperlukan, tpi kalau tidak bisa pindah Hari minimal H-7 konfirmasi, kalau pindah Hari h-kurang dari 7 hari resiko tambahan biaya atau cancel dan semua dp tidak dikembalikan karena kan saya juga memiliki kesibukan yang lain
Kalau untuk pembayaran transfer menggunakan apa?	Biasanya untuk pembayaran transfer saya memakai M-Banking BCA
Mengapa memilih melakukan pembayaran lewat payment gateway M-Banking tersebut ?	Supaya modalnya tidak cepat habis dan bisa memutar uang tersebut kembali dalam bisnis. Secara tidak langsung hal itu dapat mempercepat transaksi dan mempermudah pembayaran
Lalu untuk permodalannya dalam menjalankan usaha ini bagaimana?	Awal permodalannya itu saya rasa sekitar 15-20 juta, jadi saya masih kelola modalnya, masih muter gitu jadi nggak tetap dia, setiap saat harus ada pembaharuan alat jadi sama seperti permodalan usaha biasa trus muter dia. Untuk sistem gaji sekarang ga ada , kalau dulu untuk bagi hasil.
Jadi permodalannya darimana diperoleh?	Saya menggunakan modal dari uang saya pribadi.
Pernah mendengar istilah <i>fintech</i> ? Menurut pemahaman anda <i>fintech</i> itu apa?	Pernah, intinya <i>fintech</i> itu segala yg berhubungan dengan sistem keuangan digital
Layanan <i>fintech</i> apa saja yang pernah digunakan	Layanan yang pernah saya gunakan yaitu digital banking atau mobile banking aja sih, untuk pinjaman online saya belum
Anda menerapkan <i>fintech</i> pada usaha anda? Dampak apa atau keuntungan serta kerugian yang anda rasakan?	Sebenarnya bukan kerugian sih, kita kan sama-sama saling menguntungkan kita dimudahkan dengan adanya <i>fintech</i> tersebut, pembayaran via m-banking itu kan kita dipermudah tetapi kan kurangnya itu hanya di biaya administrasi aja. Bukan kerugian sih, malah saling menguntungkan saja
Bagaimana pendapat anda , apakah <i>fintech</i> ini dapat meningkatkan literasi keuangan ataupun dapat memhamai produk jasa keuangan ?	Kemungkinan untuk meningkatkan literasi keuangan ataupun produk keuangan ini ada Cuma tergantung dari siapa yang memakai karena sebagian besar sekarang walaupun hampir keseluruhan masyarakat istilahnya menggunakan <i>fintech</i> ini kan belum tentu memahami menyeluruh kalau untuk memahami secara menyeluruh itu belum

Lalu apa menurut anda <i>fintech</i> dapat membantu anda dalam memahami mengelola keuangan?	Tentu, <i>fintech</i> sendiri memudahkan kita mengerti mengenai keuangan, untuk penerapan paymentnya juga kan lebih akurat dan tidak repot, sehingga mudah untuk kelola keuangan
---	--



LAMPIRAN
Transkrip Wawancara

Nama Narasumber	Gede Udayana
Jabatan	Pengelola Cabang
Nama Usaha	Mie Tomcat Singaraja

Pertanyaan	Transkrip Jawaban Narasumber
Sudah berapa lama UMKM ini berjalan?	Mie tomcat cabang singaraja ini mulai berdiri pada tahun 2018
Seberapa jauh pengetahuan mengenai <i>fintech</i> ?	Kalau tentnag <i>fintech</i> saya sendiri belum cukup memhami ya secara keseluruhan tapi yang saya tau <i>fintech</i> itu semacam sistem kelola keuangan yang menggunakan teknologi
Untuk usaha disini apa sudah menerapkan <i>fintech</i> ?	Untuk teknologi keuangan disini sudah ada teknologi pembayaran digital
Payment digital apa yang digunakan ?	Kalau di sini, sudah menerapkan payment OVO, untuk sistem pembayarannya dengan konsumennya
Untuk awal mula penerapan tersebut bagaimana ?	Untuk penerapannya sendiri dilakukan oleh Owner di Denpasar, jadi untuk di singaraja saya hanya mengelola, karena kebetulan juga sudah banyak yang membawa gadget atau handphone jadi biar memudahkan pembayarannya
Apakah dalam usaha ini hanya memakai teknologi keuangan dalam pembayarannya saja ?	Kalau sistem pembayaran dengan konsumen kita menggggunakan OVO, kita juga memakai MOKA POS dalam sistem kasir nya
Bagaimana sistem menggunakan Moka Pos tersebut?	Moka itu sistem kasir online yang diunduh melalui mobile yang memberikan pilihan untuk membayar menggunakan debit atau kartu kredit, ataupun sistem QR Code dalam aplikasi payment, nah untuk paymentnya ada mitra dengan OVO
Lalu dampaknya bagaimana dari penerapan tersebut?	Tentunya memudahkan pelanggan untuk melakukan pembayaran serta memudahkan pengelolaan keuangan dari mulai otomatis transaksi penjualan
Apakah ada kekurangan dari sistem tersebut	Kalau untuk kekurangan, mungkin hanya kadang terjadi eror sistem saja tapi masih bisa di atasi
Bagaimana pendapat anda mengenai peran <i>fintech</i> ini ?	Menurut saya , kalau <i>fintech</i> itu sangat dimudahkan terutama penggunaan payment nya karena kita menyesuaikan dengan keinginan konsumen, sehingga secara tidak

	langsung memberikan kepuasan bagi konsumen, dan juga dimudahkan dalam mengelola keuangan mulai dari pencatatan penjualan yang otomatis disistemnya, sehingga pastinya memudahkan dalam memahami pengelolaan keuangan disini.
--	--



LAMPIRAN
Transkrip Wawancara

Nama Narasumber	Nyoman Arsini
Jabatan	Pemilik
Nama Usaha	Warung Pudak

Pertanyaan	Transkrip Jawaban Narasumber
Sudah berapa lama usaha ini berjalan?	Saya memulai usaha ini sembilan tahun yang lalu
Bagaimana awal mula bisa mendirikan usaha?	Awal mula saya berkeinginan untuk memiliki usaha dagang karena kampus bawah buka, dulu kan kampus bahasanya belum ada kan dulu itu kantor pajak. Jadi saya memulai usaha ini karena adanya kampus bahasanya karena mahasiswa rame juga
Apa saja yang dijual di usaha ini?	Seperti yang bisa dilihat disini menjual nasi campur, jual lauk dan juga menerima pesanan nasi kotak dan catering/prasmanan
Untuk modal dalam menjalankan usaha ini bagaimana?	Dulu saya melakukan pinjaman di Bank Sinar dan BRI pertamanya untuk membangun usaha ini
Berarti ibu melakukan pinjaman berupa apa?	Pinjaman modal berupa kredit
Bagaimana dengan melakukan pinjaman online?	Kalau online tidak pernah karena belum berani kalau pinjam online kalau tidak bisa bayar kan tercemar namanya
Apakah anda pernah mendengar <i>fintech</i> ? Bagaimana pemahaman anda?	Setau saya seperti mengadopsi dengan teknologi ya semacam pinjaman online, kalau pembayaran saya baru memulai dengan Grab
Awal mula dengan Grabnya bagaimana bu?	Pertama grab nya pernah menawarkan karena orang masih ramai ga mau make, sekarang karena sepi saya mulai memakai grab
Dari kapan mulai memakai?	Baru sekali, baru waktu-waktu ini karena untuk pelanggan juga.
Jadi untuk layanan <i>fintech</i> nya hanya untuk pembayaran bu, nggih?	Iya untuk pembayaran saja, kalau untuk pencatatan penjualannya masih manual saya pakai.
Dampak apa yang ibu rasakan setelah menerapkan <i>payment</i> ini?	Kalau untuk saat ini juga belum kelihatan karena keadaan saat ini sih masih sepi, hanya memudahkan pembayarannya saja dengan grab
Kelemahan dalam penerapan <i>fintech</i> ini	Mungkin eror sistemnya saja karena koneksi ga bagus

Menurut pendapat ibu, apakah dengan penerapan <i>fintech</i> payment ini ibu lebih memahami dalam pengelolaan keuangan?	Menurut saya biasa saja sih, saya makainya untuk transaksi saja, selain memudahkan juga nantinya dapat memberikan peningkatan penjualan setelah kondisi membaik, untuk pencatatan keuangannya masih manual juga.
---	--



LAMPIRAN
Transkrip Wawancara

Nama Narasumber	Maulana Hidayat
Jabatan	Owner
Nama Usaha	Mie Ayam Bakso Mas Bejo

Pertanyaan	Transkrip Jawaban Narasumber
Dari kapan memulai usaha ini?	Kalau usaha ini memulai dari 2013 pada bulan juli
Bagaimana awal mula memulai usaha ini?	Sebenarnya sudah dari dulu hanya melanjutkan saja, dulu tahun 1994 mulai usahanya cuman disini hanya ganti nama saja
Bagaimana memperoleh bahannya?	Bahan dasar pembuatannya kita buat sendiri dan olah sendiri juga
Lalu untuk permodalannya	Dari permodalan sendiri
Jadi belum pernah melakukan permodalan dari lembaga lain ya?	Kalau untuk meminjam modal dari Bank, belum perlu saya rasa, karena modal sendiri masih bisa
Apakah anda pernah mendengar kata <i>fintech</i> ? Bagaimana pemahaman anda?	<i>Fintech</i> itu kan seperti pinjaman modal misal kredo
Apakah anda sendiri menggunakannya?	Kalau saya sendiri belum terlalu membutuhkan sih untuk pinjaman tersebut
Kalau saya lihat tadi didepan, anda menerapkan payment gateway ?	Iya saya menerapkan dari awal usaha disini, sudah menggunakan paymentnya
Bagaimana cara menjalin kerjasamanya ?	Dari paymentnya OVO nya yang mencetak jadi memang karena ikut grab juga, jadi secara otomatis dia menerapkan paymentnya
Dampak apa saja yang dirasakan setelah menerapkan <i>fintech</i> ini?	Mungkin lebih memudahkan pembayarannya saja ya, tapi disini juga masih sepi juga jadi belum terlalu menggunakannya payment online
Keuntungannya dari penerapan paymentnya apa saja ?	Ngga ribet menyesuaikan penjualannya saja, dia langsung terkomputerisasi berapa saja penjualan-penjualannya, besoknya dikirim dari pihak OVOnya
Dikirimnya melalui apa kak ?	Nanti ketika sudah tercatat apa saja penjualannya nanti dikirim pihak OVO ke rekening saya
Apakah pencatatan keuangannya menggunakan <i>fintech</i> atau bagaimana?	Pencatatannya sih masih manual, hanya pakai untuk pemasukan penjualan saja

Faktor apa saja yang menyebabkan menerapkan ini?	Bisa promosi juga lewat grabnya biar kelihatan di online biar tidak hanya di offline saja, jadinya kan dapat menarik pelanggan juga
Bagaimana pendapat anda mengenai <i>fintech</i> dapat memahami dalam mengelola keuangan	Kalau saya sendiri sih ngerti sebenarnya mengenai keuangan karena saya juga mempelajari keuangan, memang memudahkan sih, tapi hanya sekedar pemasukan pemasukan aja



LAMPIRAN
Transkrip Wawancara

Nama Narasumber	Komang Yudha
Jabatan	Owner
Nama Usaha	Mailaku Roemah Nongkrong

Pertanyaan	Transkrip Jawaban Narasumber
Sudah berapa lama UMKM anda berjalan?	Saya mulai sejak tahun 2012- Sekarang
Bagaimana awal mula mendirikan usaha ini?	Awalnya gimana ya, ya karena ingin berwirausaha saja
Untuk modal menjalankan usahanya darimana?	Modal awal dari tabungan pribadi
Bagaimana dengan melakukan pinjaman onlien?	Untuk saat ini saya belum pernah, karena belum berani juga melihat banyak berita penipuan kasus dari <i>fintech</i> pinjaman
Produk dan jasa keuangan apa saja yang anda ketahui?	Rekening Bank, Asuransi, Kartu Debit
Apakah anda pernah mendengar <i>fintech</i> ?	Pernah
Menurut pemahaman anda <i>fintech</i> itu apa?	<i>Fintech</i> itu semacam sistem keuangan berbasis teknologi
<i>Fintech</i> apa saja yang anda gunakan pada usaha anda?	Qris Code saja , saya hanya menggunakan dalam pembayaran digital saja
Dampak apa saja yang anda dapatkan dari penerapan <i>fintech</i> ?	Belum terlalu signifikan sih, saya pikir dalam menerapkan ini hanya untuk pembayaran dengan konsumen saja
Keuntungan atau kelemahan apa saja yang anda rasakan dari penerapan <i>fintech</i> ?	Transaksi lebih mudah dan akurat , tidak perlu menyiapkan uang receh untuk kembalian. Kelemahan sih tidak ada, tapi disini pemakai pembayaran ini belum begitu banyak
Faktor apa saja yang menjadikan anda menerapkan <i>fintech</i>	Mengikuti perkembangan teknologi keuangan
Bagaimana pendapat anda mengenai apakah dengan adanya <i>fintech</i> anda lebih memahami dalam mengelola keuangan?	Adanya <i>fintech</i> mungkin saya terapkan hanya untuk menyesuaikan keadaan saat ini yang semua sudah teknologi canggih, karena semua membawa gadget, untuk hal pengelolaan keuangan saya rasa belum ya karena pemakaian <i>fintech</i> disini hanya untuk transaksi kemudahan dengan pelanggan saja



LAMPIRAN
Transkrip Wawancara

Nama Narasumber	Ryan Surya
Jabatan	Owner
Nama Usaha	Warung Nangkring
Pertanyaan	Jawaban
Sudah berapa lama UMKM anda berjalan ?	Sudah berdiri dari 4 tahun lalu
Bagaimana awal mula anda bisa mendirikan usaha ini?	Berawal dari mencoba memperkenalkan masakan keluarga ke warga, dan ternyata lumayan cocok sama lidah warga sekitar, jadi saya mulai usaha
Untuk alamat lengkapnya dimana?	Alamat usaha disini di Jalan Ayani 106 B , Singaraja
Awal mula memang usaha disini tempatnya?	Iya memang awalnya disini.
Untuk modal dalam usaha ini diperoleh dari mana?	Modal dalam menjalankan usaha sebagian besar modal pribadi dan keluarga
Berarti untuk peminjaman di lembaga keuangan sudah pernah?	Sudah pernah, pinjamnya di Bank
Lalu apakah anda pribadi mengetahui lembaga jasa keuangan atau produk keuangan ?	Kurang tahu karena belum sempat mendalami mengenai hal tersebut
Apakah anda pernah mendengar <i>fintech</i> ? Seberapa jauh pengetahuan anda tentang <i>fintech</i> ?	Mungkin semacam teknologi keuangan saya rasa
Apakah UMKM anda sudah menerapkan <i>financial technology</i> ?	Sudah
Layanan <i>fintech</i> apa yang digunakan? (pembayaran digital, pinjaman online, pengatur keuangan?)	Hanya untuk pembayaran saja disediakan disini,
Dari kapan memakai <i>fintech payment</i> ini?	Mulai 2019 saya rasa
Apa ada layanan <i>fintech</i> yang digunakan dalam pengatur keuangan misal aplikasi terkomputerisasi ? (pencatatan terkomputerisasi, sistem kasir)	Belum, paling payment saja yang saya gunakan di usaha ini
Untuk pencatatan dilakukan	Pencatatannya saya masih pakai manual

secara manual atau komputerisasi?	
Apa dampak yang anda dapatkan untuk usaha anda dari penerapan <i>fintech</i> ?	Untuk dampaknya apa ya, saya rasa memberi kemudahan pembayaran saat ada pelanggan memakai payment digitalnya, tapi disini masih jarang juga
Apa keuntungan UMKM anda dalam menggunakan <i>fintech</i> ?	Memudahkan pembayaran pelanggan saja
Apa kekurangan dalam menggunakan <i>fintech</i> yang anda rasakan pada usaha anda?	Kekurangannya mungkin belum ya, disini juga belum terlalu banyak pelanggan yang pakai lebih manual aja
Apakah menurut anda, peran <i>fintech</i> ini dapat membantu anda memahami dalam mengelola keuangan?	Belum terlalu saya rasakan, mungkin karena pelanggan disini lebih banyak pakai cash, mungkin dalam mengelola ketika ada yang masuk transaksinya kita tau, langsung tercatat disistem, jadi saat rekap lebih memudahkan.



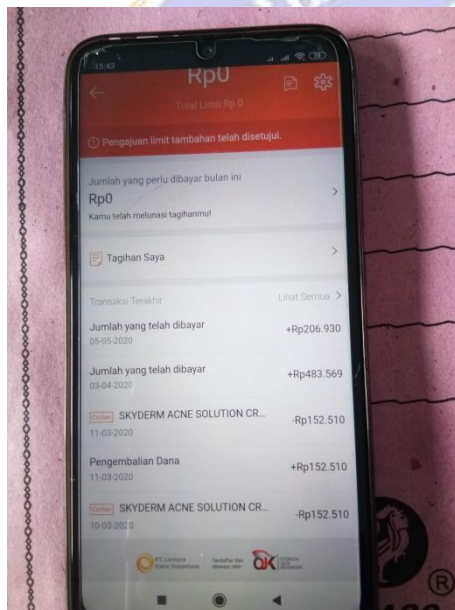
LAMPIRAN 04
Dokumentasi Penelitian

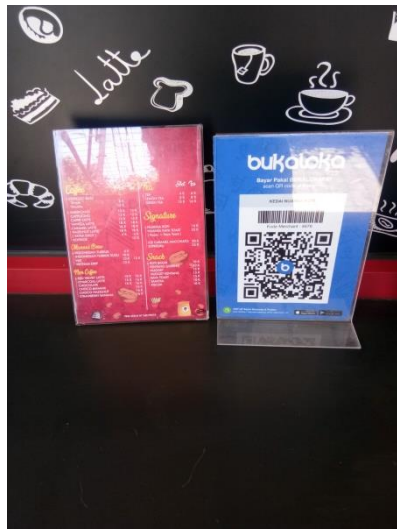


Dokumentasi Penelitian









UNDIKSHA

RIWAYAT HIDUP



Ayu Putu Yulia Kusuma Wardani lahir di Negara, 18 Juli 1998. Penulis lahir dari pasangan suami istri Bapak I Wayan Ridarta Kusuma dan Ibu Ni Nyoman Sutri. Penulis berkebangsaan Indonesia dan beragama Hindu. Kini penulis beralamat di Jalan Pulau Batam No,35, Banyuning. Penulis menyelesaikan pendidikan dasar di SD Negeri 1 Pohsanten dan lulus pada tahun 2010.

Kemudian penulis melanjutkan di SMP Negeri 1 Negara dan lulus pada tahun 2013. Pada tahun 2016, penulis lulus dari SMA Negeri 1 Negara Jurusan IPs dan melanjutkan ke Sarjana Jurusan Akuntansi Program S1 Universitas Pendidikan Ganesha. Pada semester akhir tahun 2020 penulis telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Peran Financial Technology Pada UMKM :”Peningkatan Literasi Keuangan Berbasis Payment Gateway” (Studi Empiris Pada UMKM Kecamatan Buleleng)”. Selanjutnya, mulai tahun 2016 sampai dengan penulisan skripsi ini, penulis masih terdaftar sebagai mahasiswa Akuntansi Program S1, Fakultas Ekonomi di Universitas Pendidikan Ganesha.

