

**ANALISIS *RETURN ON ASSET RATIO*, *GROSS PROFIT MARGIN RATIO*,
DAN *TOTAL ASSET TURNOVER RATIO* UMKM DI PALEMBANG
SEBELUM DAN SESUDAH MENGGUNAKAN *FINANCIAL
TECHNOLOGY DIGITAL PAYMENT* TAHUN 2017 - 2018**



ASLI
JURUSAN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA

SKRIPSI OLEH :

**HANDI GUNAWAN
01011381621149
MANAJEMEN**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2021**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**ANALISIS *RETURN ON ASSET RATIO*, *GROSS PROFIT MARGIN RATIO*,
DAN *TOTAL ASSET TURNOVER RATIO* UMKM DI PALEMBANG
SEBELUM DAN SESUDAH MENGGUNAKAN *FINANCIAL
TECHNOLOGY DIGITAL PAYMENT* TAHUN 2017 – 2018**

Disusun Oleh:

Nama : Handi Gunawan
NIM : 01011381621149
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan



Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif :

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing,

Tanggal

Ketua,

A handwritten signature in blue ink that reads "Adam".

:

Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E
NIP. 196706241994021002

Tanggal

Anggota,

A handwritten signature in blue ink that reads "Taufik".

:

H. Taufik, S.E., M.B.A.
NIP. 196709031999031001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS *RETURN ON ASSET RATIO*, *GROSS PROFIT MARGIN RATIO*,
DAN *TOTAL ASSET TURNOVER RATIO* UMKM DI PALEMBANG
SEBELUM DAN SESUDAH MENGGUNAKAN *FINANCIAL
TECHNOLOGY DIGITAL PAYMENT* TAHUN 2017 – 2018**

Disusun Oleh

Nama : Handi Gunawan

NIM : 01011381621149

Fakultas : Ekonomi

Jurusan / Konsentrasi : Manajemen / Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 17 Juni dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif


Palembang, 28 Oktober 2021

Ketua,



Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E
NIP. 196706241994021002

Angota



H. Taufik., S.E., M.B.A
NIP. 196709031999031001

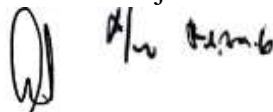
Penguji



Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A
NIP. 198309302009121002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana., S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 1975009011999032001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Handi Gunawan

NIM : 01011381621149

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian : Manajemen Keuangan

Fakultas : Ekonomi



Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang Berjudul :

Analisis Return on Asset Ratio, Gross Profit Margin Ratio, dan Total Asset Turn Over Ratio UMKM di Palembang Sebelum dan Sesudah Menggunakan *Financial Technology Digital Payment* Tahun 2017 - 2018

Pembimbing :

Ketua : Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E

Anggota : H. Taufik, S.E., M.B.A

Tanggal Ujian : 17 Juni 2021

Adalah benar hasil karya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan kelar kesarjanaan.

Palembang, 28 Oktober 2021

Pembuat Pernyataan,

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Handi Gunawan".

Handi Gunawan

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

"You yourself must strive. The Buddhas only point the way. Those meditative ones who tread the path are released from the bonds of Mara."

The Buddha (Dhammapada)

Artinya: "Kamu sendiri yang harus berusaha. Para Buddha hanya menunjukkan jalan. Mereka yang meditatif yang menapaki jalan dibebaskan dari ikatan Mara"

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

- Tuhan Yang Maha Esa
- Ayah & Ibu Tercinta
- Pacar Tersayang
- Sahabatku Tersayang
- Teman Seperjuangan
- Bangsa, Agama, dan Almamater

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esas atas segala limpah Karunia dan Rahmat-nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**ANALISIS RETURN ON ASSET RATIO, GROSS PROFIT MARGIN RATIO, DAN TOTAL ASSET TURNOVER RATIO UMKM DI PALEMBANG SEBELUM DAN SESUDAH MENGGUNAKAN FINANCIAL TECHNOLOGY DIGITAL PAYMENT TAHUN 2017 – 2018**”. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat dalam mencapai kelulusan untuk meraih derajat Sarjana Ekonomi Program Sarjana Satu (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai perbandingan *return on asset ratio*, *gross profit margin ratio*, dan *total asset turnover ratio* sebelum dan menggunakan *financial technology digital payment*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penggunaan *financial technology* memberikan pengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Palembang.

Keterbatasan dalam penelitian ini adalah yaitu objek penelitian ini hanya sebatas pada variabel *return on asset*, *gross profit margin* dan *total asset turnove*. Saran bagi penelitian selanjutnya, agar disarankan untuk menambah lagi waktu penelitian dan variabel yang diinginkan diteliti agar hasil penelitian lebih kuat lagi.

Implikasi dari penelitian ini agar mampu menjadi sumber informasi yang dapat digunakan oleh peneliti selanjutnya dimasa mendatang.

Palembang, 4 November 2021

Penulis,

Handi Gunawan

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa. Karena penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Penulis sangat sadar bahwa penulisan skripsi ini tidak akan berjalan dengan baik dan lancar tanpa bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai belah pihak. Untuk itulah pada kesempatan kali ini, penullis menyampaikan rasa ribuan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini. Secara khusus penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak terutama kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa, puji, syukur dan terima kasih kepada-Mu aku berikan atas segala limpahan Rahmat, Nikmat, dan Karunia-Mu sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
2. Keluarga yang tercinta yaitu Ayah , Ibu dan Pacar tercinta yang selalu mendoakan, memberikan kasih sayang dan menyemangati selama perkuliah ini sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Yth Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E , selaku dosen Pembimbing Skripsi I yang telah memberikan banyak bantuan dan meluangkan waktu dan tenaga sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya. Semoga kesehatan dan keberkahan selalu diberikan oleh Tuhan Yang Maha Esa.
4. Yth. Bapak Taufik., S.E., M.B.A. selaku dosen Pembimbing Skripsi II yang telah memberikan amat banyak bantuan dan meluangkan waktu dan tenaga sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu. Semoga kesehatan dan keberkahan selalu diberikan oleh Tuhan Yang Maha Esa.

5. Yth. Bapak Reza Ghasarma., S.E., M.M., M.B.A. selaku dosen Penguji Seminar Proposal dan Ujian Komprehensif yang telah banyak memberikan masukan dan waktu sehingga skripsi ini dapat selesai dengan tepat waktu. Semoga kesehatan dan keberkahan selalu diberikan oleh Tuhan Yang Maha Esa.
6. Yth. Bapak Drs. H. A. Nazaruddin, M.M. selaku dosen Pembimbing Akademik (PA) yang telah memberikan masukan dan arahan selama perkuliahan. Semoga kesehatan dan keberkahan selalu diberikan oleh Tuhan Yang Maha Esa.
7. Yth. Ibu Isni Andriana, S.E., M.B.A., Ph.D selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Yth. Bapak Prof. Dr.Mohamad Adam, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Yth. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Annis Saggaf, MSCE. Selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
10. Kepada seluruh Dosen dan Pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya khususnya Jurusan Manajemen yang sangat berjasa dalam membentuk pemahaman dan pola pikir saya terhadap Manajemen sebagai ilmu dan dalam praktiknya nanti. Semoga selalu diberikan kesehatan oleh Tuhan Yang Maha Esa.
11. Semua teman – teman seperjuangan Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Sriwijaya angkatan 2016. Yang telah memberikan warna selama perkuliahan ini. Semoga

semuanya diberikan kesehatan dan kesuksesan oleh Tuhan yang Maha Esa.

Palembang, 4 November 2021

Penulis,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized letter 'H' followed by a smaller, more complex flourish.

Handi Gunawan

ABSTRAK

***Analisis Return on Asset Ratio, Gross Profit Margin Ratio, dan Total Asset Turnover Ratio* UMKM di Palembang Sebelum dan Sesudah Menggunakan *Financial Technology Digital Payment* Tahun 2017 – 2018**

Oleh :

Handi Gunawan; Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E; H. Taufik, S.E., M.B.A

Penelitian ini bertujuan untuk melihat perbandingan kinerja keuangan tepatnya *return on asset*, *gross profit margin*, dan *total asset turnover* antara sebelum menggunakan *financial technology digital payment* dan setelah menggunakan *financial technology digital payment* pada UMKM di Palembang. Dengan menggunakan jenis data primer, populasi dalam penelitian ini adalah seluruh UMKM Palembang di Mall ternama di kota Palembang. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penggunaan *financial technology digital payment* memberikan dampak terhadap kinerja keuangan khususnya *return on asset*, *gross profit margin*, dan *total asset turnover*. Karena keterbatasan penelitian, sangat direkomendasikan untuk menambah responden dan variabel independen lainnya dikarenakan keterbatasan penelitian.

Kata Kunci : *Return on Asset, Gross Profit Margin, Total Asset Turnover, Digital Payment, Financial Technology, Fintech*

ABSTRACT

Analysis of Return on Asset Ratio, Gross Profit Margin Ratio, and Total Asset Turnover Ratio of UMKM in Palembang Before and After Using Financial Technology Digital Payment in 2017 – 2018

By:

**Handi Gunawan; Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E; H. Taufik,
S.E., M.B.A**

This study aims to compare financial performance, precisely return on assets, gross profit margin, and total asset turnover between before using digital payment financial technology and after using digital payment financial technology for SMEs in Palembang. By using primary data types, the population in this study are all Palembang SMEs in well-known malls in the city of Palembang. The results of this study indicate that the use of digital payment financial technology has an impact on financial performance, especially return on assets, gross profit margin, and total asset turnover. Due to the limitations of the study, it is highly recommended to add respondents and other independent variables due to the limitations of the study.

Keywords : Return on Asset, Gross Profit Margin, Total Asset Turnover, Digital Payment, Financial Technology, Fintech

SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam Bahasa Inggris dari mahasiswa

Nama : Handi Gunawan

NIM : 01011381621149

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : Analisis *Return on Asset, Gross Profit Margin, dan Total Asset Turnover* UMKM di Palembang Sebelum dan Sesudah Menggunakan *Financial Technology Digital Payment* Tahun 2017 - 2018.

Telah kami periksa penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses* nya dan kami setuju untuk ditempatkan di lembar abstrak.

Mengetahui,


Ketua,



Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E

NIP. 196706241994021002

Anggota,



H. Taufik, S.E., M.B.A

NIP. 1967090319999031001

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Handi Gunawan
Jenis Kelamin : Laki - Laki
Tempat / Tanggal Lahir : Palembang / 17 Oktober 1997
Agama : Budha
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl. Kemang Manis No. 04 RT : 010 RW: 003
Email : handigunawan59@gmail.com
No Hp atau WA : 0812-7357-1116
Pendidikan Formal
Taman Kanak – kanak : TK Baptis
Sekolah Dasar : SD Baptis
SMP : SMP Xaverius 1
SMA : SMA Xaverius 3
PTN : Universitas Sriwijaya

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
ABSTRAK	x
<i>ABSTRAK</i>	xi
SURAT PERNYATAAN	xii
RIWAYAT HIDUP.....	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penulisan.....	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Penelitian.....	12

BAB II KAJIAN TEORI

2.1 Kinerja Keuangan.....	13
2.2 <i>Adaptive Structuration Theory</i>	15
2.3 <i>Financial Technology</i>	19
2.4 Jenis <i>Financial Technology</i>	19
2.5 Kelebihan dan Kekurangan <i>Financial Technology</i>	21
2.6 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	22
2.7 Klasifikasi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	24
2.8 Penelitian Terdahulu	25
2.9 Kerangka Pemikiran.....	28

2.10 Hipotesis.....	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	30
3.2 Rancangan Penelitian	30
3.3 Jenis dan Sumber Data	30
3.4 Teknik Pengumpulan Data	31
3.5 Populasi dan Sampel	31
3.6 Variabel Penelitian.....	33
3.6.1 Variabel Dependen	33
3.6.2 Variabel Independent	34
3.7 Metode Analisis Data	34
3.7.1 Metode Analisis Deskriptif.....	34
3.7.2 Uji <i>Wilcoxon Signed Rank Test</i>	35
BAB IV PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Objek Penelitian	36
4.2 Perbandingan <i>Return on Asset</i>	37
4.3 Perbandingan <i>Gross Profit Margin</i>	39
4.4 Perbandingan <i>Total Asset Turnover</i>	41
4.5 Uji Hipotesis <i>Return on Asset</i>	43
4.6 Uji Hipotesis <i>Gross Profit Margin</i>	43
4.7 Uji Hipotesis <i>Total Asset Turnover</i>	44
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	45
5.2 Saran.....	47
Daftar Pustaka.....	49
Lampiran	50

DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 1.1 Daftar Pelaksanaan <i>Financial Technology</i> Terdaftar di Bank Indonesia	4
Tabel 1.2 Data <i>Return on Asset Ratio, Gross Profit Margin</i> dan <i>Total Asset Turnover</i> Tahun 2017 – 2018	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3.1 Sampe Penelitian	32
Tabel 3.2 Daftar UMKM	32
Tabel 3.3 Definisi Operasional.....	34
Tabel 4.1 Tabel <i>Rank Return on Asset</i>.....	37
Tabel 4.2 Tabel <i>Rank Gross Profit Margin</i>.....	39
Tabel 4.3 Tabel <i>Rank Total Asset Turnover</i>	41
Tabel 4.4 Tabel <i>Test Statitics Return on Asset</i>	43
Tabel 4.5 Tabel <i>Test Statitics Gross Profit Margin</i>.....	43
Tabel 4.6 Tabel <i>Test Statitics Total Asset Turnover</i>	44

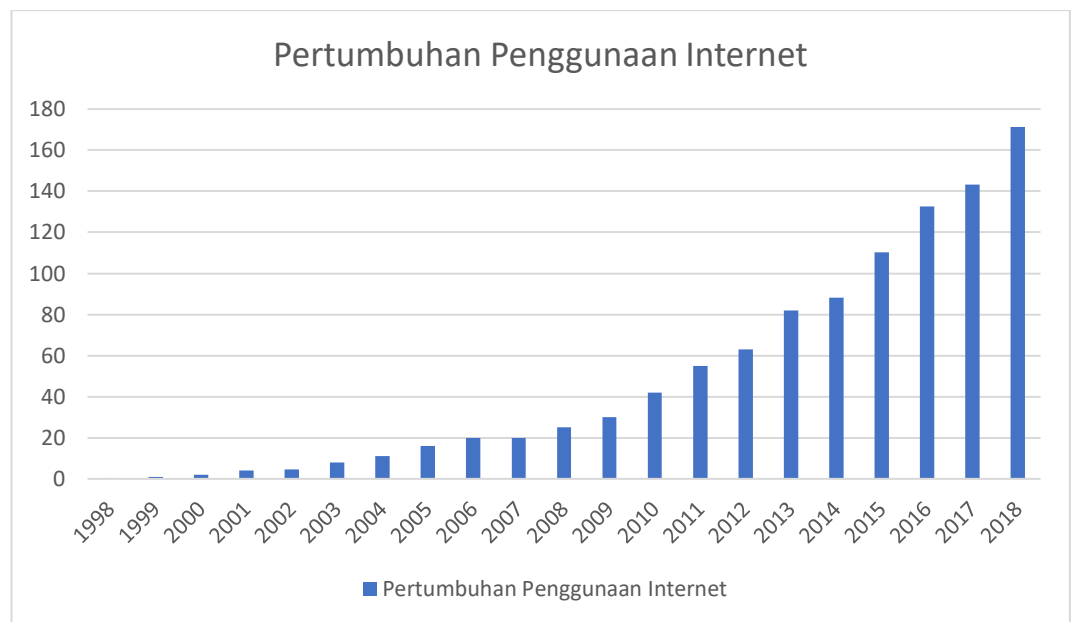
BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Teknologi keuangan (*financial technology*) memusatkan perhatian dalam membangun sistem dengan model yang memasukan nilai dan proses produk keuangan. Sistem keuangan ini memungkinkan seseorang untuk melakukan transaksi pada dimensi waktu dan pasar yang berbeda. Tetapi, dapat digunakan untuk memungkinkan seseorang untuk melakukan perdagangan pada waktu dan pasar yang sama (Freedman, 2006). Menurut Anshari et al (2019) memaparkan bahwa *financial technology* merupakan aplikasi terbaru, proses, produk atau model bisnis pada industri jasa keuangan yang telah disediakan sebagai *end to end process* melalui internet sebagai media dan dapat diterapkan kedalam manajemen resiko dan perdagangan, serta tersedianya jaminan yang terkomputerisasi. Sementara itu menurut Nicoletti (2017) menjelaskan bahwa industri teknologi keuangan atau *financial technology* merupakan industri yang terdiri dari organisasi-organisasi yang menggunakan teknologi keuangan yang terbaru untuk digunakan dalam mendukung pekerjaan pada jasa keuangan.

Teknologi keuangan atau *financial technology* sangat bergantung kepada standar sambungan komunikasi yang sama untuk menyelenggarakan dan minsinkronisasikan komunikasi untuk memperlihatkan

peserta pasar dan memastikan bahwa pasar dapat merespon komunikasi secara cepat dengan bahasa umum yang digunakan (Freedman, 2006). Internet ini menjadi faktor kunci yang dapat mendukung kelancaran penggunaan *financial technology* di Indonesia.



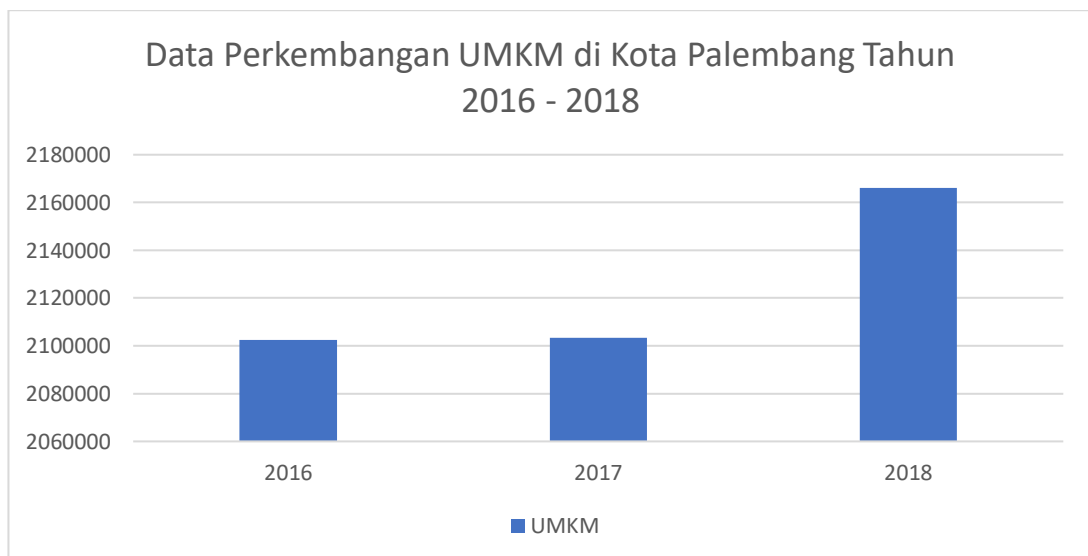
Sumber : Asosiasi Penyelenggaraan Jasa Internet Indonesia

Gambar 1.1 Pertumbuhan Penggunaan Internet di Indonesia Periode Tahun 1998 – 2018 (Dalam Jutaan).

Berdasarkan Grafik 1.1 diatas menunjukkan bahwa adanya trend dimana penggunaan internet di Indonesia meningkat, dengan kata lain bahwa terjadinya pertumbuhan penggunaan internet dari tahun ke tahun dengan rata – rata peningkatan per tahun sebesar 23.67%. Persetansi peningkatan penggunaan internet di tahun 2017 – 2018 meningkat, dimana pada tahun 2017 penggunaan internet di Indonesia sebesar 143.26 juta penduduk dan kemudian meningkat di tahun 2018 menjadi 171.17 juta penduduk. Peningkatan tersebut naik sebesar 16.31% yang tak lepas dari

usaha pelaku usaha di bidang internet di Indonesia untuk membangun infrastruktur (Jamaludin, 2019).

Finansial teknologi atau *financial technology* memberikan manfaat bagi pihak – pihak yang membutuhkan. Bagi pelaku usaha *financial technology* dapat membantu dalam mengurangi dan menyederhanakan kegiatan transaksi, mengurangi biaya operasional (*operasional cost*) dan biaya modal (*capital cost*). *Financial technology* dapat menyediakan fasilitas penyediaan jasa keuangan bagi pihak – pihak yang tidak dapat dijangkau oleh sektor lainnya, terutama terhadap usaha kecil dengan biaya dan resiko yang sangat kecil (Anshari et al., 2019). Menurut Zhuplev (2018) *financial technology* ini dapat menyederhanakan dan mempermudah pembayaran diantara konsumen dengan produsen, produsen dengan produsen, serta tersedianya jasa nasihat kesehatan keuangan.



Sumber : Kementerian Koperasi dan Kecil dan Menengah

Gambar 1.2 Data Perkembangan UMKM di Kota Palembang Tahun 2016 – 2018

Berdasarkan grafik 1.2 diatas menunjukkan terdapat trend yang meningkat terhadap perkembangan UMKM di kota Palembang, dengan kata lain bahwa terjadi pertumbuhan jumlah UMKM di kota Palembang dari tahun ke tahun dengan peningkatan per tahun sebesar 1%. Peningkatan UMKM di kota Palembang pada tahun 2017 – 2018 meningkat sebesar 3%. Kota Palembang merupakan kota yang memiliki jumlah UMKM yang terbanyak di Provinsi Sumatera Selatan. Hal tersebut dikarenakan masyarakat lebih sadar jika berwirausaha itu lebih baik sehingga mereka lebih memilih untuk berwirausahaan. Selain itu, terdapat banyak sektor perbankan yang memberikan fasilitas permodalan bagi UMKM sehingga para UMKM ini dapat mengambil pinjaman sebagai modal untuk meningkatkan usaha mereka. Dengan fasilitas perbankan maka dapat membuat keringanan bagi UMKM untuk mendapatkan modal usahanya (Priyanto, 2020).

Menurut data yang diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), per tanggal 7 Agustus 2019 terdapat 127 perusahaan yang memiliki izin dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan dan akan terus mengalami pertumbuhan pada tahun – tahun selanjutnya Otoritas Jasa Keuangan (2019).

Tabel 1.1 Daftar Pelaksana *Financial Technology* Terdaftar di Bank Indonesia

No	Nama Penyelenggara
1	Pay by QR
2	Toko Pandai
3	YoOk Pay
4	Halomoney
5	Disitu
6	PajakPay
7	Wallezz

8	Lead Generation, Credit Scoring Check, Loan Market Place
9	PrivyID
10	Emvazo
11	Celengan.ID
12	Danaxtra.com
13	Jaringan IDN & Sistem IDN
14	Cermati.com
15	EstaKios
16	Infinitium Mobile Secure, Bank Payment Gateway Infinitium Mobile eXperiece
17	Kreditgogo.com
18	Tupai
19	SwipePay
20	Member Card Management System (MCMS)
21	Easylife.id
22	Pampasy
23	Bank as Service (BaaS)
24	Sikatabis.com
25	Paper.id
26	Rumah Sahabat Desa
27	NiX
28	Oy! Bayar
29	Brankas
30	Xfers
31	CekAja.com
32	MetaPOS dan Mobey
33	Ngobrol
34	Kreditpedia
35	TADA
36	IJOY
37	LaborPay
38	ADAPAY
39	OnePay
40	Cash Cash Pro
41	So Cash
42	LiquidNet
43	Canopus
44	OnlinPlus (Medio)
45	Vida
46	Grab Kios
47	Jojonomic
48	Ojire Anywhere
49	DigiSign
50	Catch Deal
51	Stripe

Sumber : Bank Indonesia, 2019

Di Indonesia peraturan mengenai *financial technology* telah dibuat dan diatur dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/PJOK/01/2016 tentang layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi. Hal tersebut membuktikan pemerintahaan di Indonesia telah serius menanggapi adanya perkembangan *financial technology* di Indonesia. Dengan adanya peraturan tersebut yang mengatur tentang pinjam meminjam uang berbasis teknologi, dapat menciptakan kepastian hukum dan rasa aman bagi pelaku UMKM dalam melakukan peminjaman dana untuk mengembangkan usaha mereka.

Rasio keuangan merupakan suatu perhitungan rasio dengan menggunakan laporan keuangan yang dapat dijadikan sebagai alat ukur dalam menilai kondisi kinerja keuangan perusahaan. Jenis rasio keuangan lain yaitu rasio likuiditas (*liquidity ratio*), rasio solvabilitas (*leverage ratio*), rasio profitabilitas (*profitability ratio*) dan rasio aktivitas (Hery, 2016).

Rasio profitabilitas atau *profitability ratio* bermanfaat untuk menunjukkan keberhasilan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan. Rasio ini dapat digunakan untuk mengukur efektivitas manajemen secara keseluruhan yang ditunjukkan oleh besar kecilnya tingkat keuntungan yang diperoleh dengan penjualan maupun investasi (Hery, 2016).

Return on asset merupakan rasio yang menunjukkan seberapa besar kontribusi aset dapat menciptakan laba bersih. Rasio ini juga dapat berguna untuk mengukur kemampuan manajemen dalam menghasilkan laba atau *income* dari pengelolaan aset (Hery, 2016).

Gross profit margin merupakan rasio yang dapat digunakan untuk mengukur besarnya persentase laba kotor atas penjualan bersih. Rasio ini dihitung dengan membagi atas laba kotor terhadap penjualan bersih (Hery, 2016).

Rasio Aktivitas merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan dalam menggunakan aset yang dimiliki oleh perusahaan, termasuk dalam mengukur tingkat efisiensi perusahaan dalam memanfaatkan sumber daya yang ada. Rasio ini juga digunakan untuk menilai kemampuan perusahaan dalam melaksanakan aktivitas sehari – hari (Hery, 2016).

Total asset turnover merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur efektivitas total aset yang dimiliki oleh perusahaan dalam menghasilkan penjualan atau dengan kata lain dapat mengukur berapa jumlah penjualan yang akan dihasilkan dari setiap rupiah dana yang tertanam dalam total aset yang digunakan (Hery, 2016).

Tabel 1.2 Data *Return on Asset Ratio, Gross Profit Margin dan Total Asset Turnover Ratio* Tahun 2017 - 2018

	<i>Return on Asset Ratio</i>	<i>Gross Profit Margin Ratio</i>	<i>Total Asset Turnover</i>
2017	323.58333333333300%	28.948717948717900%	345%
2018	439.23076923076900%	24%	439%

Sumber : Penulis 2019

Berdasarkan tabel 1.2 diatas menunjukkan bahwa *return on asset ratio, gross profit margin ratio, dan total asset turnover* mengalami kenaikan dan penurunan yang signifikan. Rata-rata *return on asset ratio* pada tahun 2017 - 2018 mengalami kenaikan dari 323.58% naik menjadi 439.23% atau kenaikan sebesar 115%.65%. Rata-rata *gross profit margin*

ratio pada tahun 2017 – 2018 mengalami penurunan dari 29.94% turun menjadi 24% atau penurunan sebesar 5.94%. Rata-rata *total asset turnover ratio* pada tahun 2017 – 2018 mengalami kenaikan dari 345% naik menjadi 439% atau kenaikan sebesar 94%.

Kinerja keuangan pada dasarnya digunakan sebagai alat untuk mengukur kesehatan suatu usaha dan kinerja keuangan dapat digunakan sebagai media pengukuran subjektif yang dapat menggambarkan efektivitas penggunaan aset oleh sebuah perusahaan dalam menjalankan bisnis utamanya dan dapat meningkatkan pendapatan usaha mereka (Jubaedah & Destiana, 2016). Tujuan dari UMKM ini untuk mendapatkan keuntungan atau *profit* yang maksimal. Keuntungan tersebut sangat penting bagi UMKM dikarenakan dapat digunakan dalam mempertahankan kelangsungan hidup UMKM. Semakin tinggi keuntungan yang didapatkan, maka akan dapat membantu UMKM dalam bertahan hidup, tumbuh dan mengembangkan usaha mereka serta dapat menghadapi persaingan terhadap perusahaan lainnya.

Diperlukan kinerja dengan tingkat efektivitas yang tinggi untuk mencapai tujuan yang diinginkan oleh perusahaan. Pengukuran tingginya efektivitas kinerja UMKM dapat dilihat rasio keuangan yaitu *return on asset*, *gross profit margin*, dan *total asset turnover*. Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka penelitian ini mengambil judul “**Analisis Return on Asset Ratio, Gross Profit Margin Ratio, dan Total Asset Turnover Ratio**

UMKM di Palembang Sebelum dan Sesudah Menggunakan Fintech Payment Tahun 2017 - 2018 ”.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan diatas, maka rumusan masalah yang diajukan dalam penelian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana dampak *return on asset ratio* UMKM di Palembang sebelum menggunakan *financial technology* tahun 2017 – 2018.
2. Bagaimana dampak *return on asset ratio* UMKM di Palembang sesudah menggunakan *financial technology* tahun 2017 – 2018.
3. Bagaimana dampak *gross profit margin ratio* UMKM di Palembang sebelum menggunakan *financial technology* tahun 2017 – 2018.
4. Bagaimana dampak *gross profit margin ratio* UMKM di Palembang sesudah menggunakan *financial technology* tahun 2017 – 2018.
5. Bagaimana dampak *total asset turnover ratio* UMKM di Palembang sebelum menggunakan *financial technology* tahun 2017 – 2018.
6. Bagaimana dampak *total asset turnover ratio* UMKM di Palembang sesudah menggunakan *financial technology* tahun 2017 – 2018.

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui dan menilai *return on asset ratio* pada UMKM di Palembang sebelum menggunakan *financial technology* tahun 2017 – 2018.
2. Untuk mengetahui dan menilai *return on asset ratio* pada UMKM di Palembang sesudah menggunakan *financial technology* tahun 2017 – 2018.
3. Untuk mengetahui dan menilai *gross profit margin ratio* pada UMKM di Palembang sebelum menggunakan *financial technology* tahun 2017 – 2018.
4. Untuk mengetahui dan menilai *gross profit margin ratio* pada UMKM di Palembang sesudah menggunakan *financial technology* tahun 2017 – 2018.
5. Untuk mengetahui dan menilai *total asset turnover ratio* pada UMKM di Palembang sebelum menggunakan *financial technology* tahun 2017 – 2018.
6. Untuk mengetahui dan menilai *total asset turnover ratio* pada UMKM di Palembang sesudah menggunakan *financial technology* tahun 2017 – 2018.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, antara lain sebagai berikut :

1. Manfaat secara teoritis

Penelitian ini secara teoritis diharapkan dapat menambah wawasan dan pemahaman mengenai tentang pelaksanaan penggunaan pembayaran berbasis teknologi informasi oleh *financial technology* kepada para pelaku usaha kecil dan menengah (UMKM) di Palembang.

2. Manfaat secara praktis

Penelitian ini bermanfaat bagi masyarakat umum maupun bagi mahasiswa sebab dengan adanya penelitian ini dapat memberikan wawasan dan sumbangan pemikiran mengenai penerapan dan pelaksanaan penggunaan pembayaran berbasis teknologi informasi oleh *financial technology* kepada para pelaku usaha kecil dan menengah (UMKM) di Palembang.

1.5 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan penelitian ini dilakukan dengan menulis bab yang disusun secara sistematis sehingga dapat menggambarkan hubungan antara satu bab dengan bab lainnya. Bab tersebut antara lain:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II KAJIAN TEORI

Bab ini menjelaskan mengenai landasan teori yang mendukung penelitian, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan pengembangan hipotesis

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang ruang lingkup penelitian, populasi dan sampel penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, teknik analisis data serta definisi operasional dan variabel.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini memberikan hasil analisis dan pembahasan mengenai dampak dari sebelum dan sesudah menggunakan *financial teknologi digital payment* pada UMKM di Kota Palembang tahun 2017 – 2018.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi tentang kesimpulan dan keterbatasan penelitian berdasarkan hasil analisis penelitian ini, serta saran untuk penelitian selanjutnya

Daftar Pustaka

- Abiodun Eniola, A., & Entebang, H. (2015). *SME Firm Performance - Financial Innovation And Challenges*.
- AL-Mubaraki, H., & Aruna, M. (2013). Technology Innovation For SME Growth : A Perception For The Emerging Economies. *Journal Of Economics And Sustainable Development*, 4(3).
- Anshari, M., Almunawar, M. N., & Masri, M. (2019). *Financial Technology And Disruptive Innovation In Asean*. IGI Global.
- BI. (2018). *Apa Itu Teknologi Finansial (Fintech)*. Bank Indonesia. https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem_pembayaran/ritel/financial-technology/default.aspx
- Chishti, S., & Barberis, J. (2016). *The Fintech Book : The Financial Technology Handbook For Investors , Entrepreneurs And Visionaries*.
- David, G., Ishmel, A., Onyeiwu, C., & Akinola Owopetu, O. (2018). The Impact Of Financial Technology In The Operations (Payments/Collections) Of Smes In Nigeria. *International Journal Of Innovative Research & Development*, 7(2).
- Desanctis, G., & Scott Poole, M. (1994). *Capturing The Complexity In Advanced Technology Use: Adaptive Structuration Theory*. 5(2).
- Freedman, R. S. (2006). *Introduction To Financial Technology*. Elsevier.
- Hery. (2016). *Analisis Laporan Keuangan : Pendekatan Rasio Keuangan*. Center For Academic Publishing Service (Caps).

- Jamaludin, F. (2019). *Pengguna Internet Indonesia Mencapai 171,17 Juta Di Tahun 2018*. Merdeka. <https://www.merdeka.com/teknologi/pengguna-internet-di-indonesia-mencapai-17117-juta-di-tahun-2018.html>
- Jubaedah, S., & Destiana, R. (2016). Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kabupaten Cirebon Sebelum Dan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan Syariah. *JRKA*, 2(2), 93–103.
- Jumba, J., & Dr. Wepukhulu, J. M. (2019). Effect Of Cashless Payments On The Financial Performance Of Supermarkets In Nairobi County, Kenya. *International Journal Of Academic Research In Business & Social Sciences*, 9(3), 1372–1387.
- Jumingan, D. (2006). *Analisis Laporan Keuangan* (1st Ed.). PT Bumi Aksara.
- Luckandi, D. (2018). *Analisis Transaksi Pembayaran Menggunakan Fintech Pada UMKM Di Indonesia: Pendekatan Adaptive Structuration Theory*. Universitas Islam Indonesia.
- Makee, K. B., Willy, D. M., & Atandi, F. G. (2014). Effect Of Mobile Phone Transfer Services On Performance Of Micro And Small Enterprises: A Case Of Trans-Nzoia County, Kenya. *International Journal Of Academic Research In Business And Social Sciences*, 4(11), 111–123.
- Munawir, S. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Liberty.
- Muzdalifa, I., Aulia Rahma, I., & Gita Novalia, B. (2018). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada Umkm Di Indonesia (Pendekatan Keuangan Syariah). *Jurnal Marsharifal-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 3.
- N I, F., & Ahmad. (2019). Peran Financial Technology Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada Umkm. *Jurnal Bjb University*, 5.
- Ngaruiya, B., Bosire, M., & Kamau, S. M. (2014). Effect Of Mobile Money Transactions On Financial Performance Of Small And Medium Enterprises In Nakuru Central Business District. *Research Journal Of Finance And*

Accounting, 5(12), 53–59.

Nicoletti, B. (2017). *The Future Of Fintech, Integrating Finance And Technology In Financial Services*. Palgrave Macmillan.

Ningsih, D. R. (2020). Peran Financial Technology (Fintech) Dalam Membantu Perkembangan Wirausaha UMKM. *Prosiding Seminar Nasional Pendidikan Program Pascasarjana Universitas Pgri Palembang*, 270–277.

Nur Sugiarti, E., Diana, N., & Mawardi, M. C. (2019). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Menengah Di Malang. *EJRA Journal*, 08.

Nyaga, Miriti, K., & Okonga, B. M. (2014). Does Mobile Money Services Have Any Impact On Smes Perfomance In Naivasha? *International Journal Of Current Research*, 6(10), 9394–9398.

Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Kelebihan Dan Kelemahan Fintech*.

Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Penyelenggara Fintech Terdaftar Dan Berizin Di OJK Per 7 Agustus 2019*. OJK.

Priyanto, A. (2020). *Meningkat Pesat Tahun 2018, Pertumbuhan UMKM Di Sumsel Tumbuh Tipis 2019*. Urban Id. <https://Kumparan.Com/Urbanid/Meningkat-Pesat-Tahun-2018-Pertumbuhan-Umkm-Di-Sumsel-Tumbuh-Tipis-2019-1sss5z0rxyi/Full>

Ramadhani, N. (2018). *Kenalan Dulu Dengan Berbagai Jenis Fintech Di Indonesia!*

Rizal, M., Maulina, E., & Kostini, N. (2018). Fintech As One Of The Financing Solutions For Smes. *Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Administrasi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 3.

Rumondang, A. (2018). The Utilization Of Fintech (P2p Landing) As Sme's Capital Solution In Indonesia: Perspective In Islamic Economics (Qirad). *International Conference Of Moslem Society*, 2(2018), 12–22.

Setiobudi, A., & Wiradinata, T. (2018). *Intensi Ukm Dalam Adopsi Financial Technology Di Jawa Timur. December.*
<https://doi.org/10.30813/Ncci.V0i0.1233>

Shofawati, A. (2019). The Role Of Digital Finance To Strengthen Financial Inclusion And The Growth Of SME In Indonesia. *The 2nd International Conference On Islamic Economics, Business, And Philanthropy (ICIEGP) Theme: "Sustainability And Socio Economic Growth."*

Simiyu, C. N., & Oloko, M. (2015). Mobile Money Transfer And The Growth Of Small And Medium Sized Enterprises In Kenya. *International Journal Of Economics, Commerce And Management*, 3(5), 1056–1081.

Sucipto. (2003). Penilaian Kinerja Keuangan. *Jurnal Akuntansi*.

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D* (PT Alfabet).

Tandelilin, E. (2017). *Pasar Modal (Manajemen Portofolio & Investasi)* (P. Kanisius (Ed.)).

Urba, N., Yuliani, Y., & Umrie, R. H. (2019). Pendapatan Dan Laba Bersih Sebelum Dan Sesudah Pendanaan Di Financial Teghnology: Studi Umkm Kota Palembang. *Mbia*, 18(3), 114–120.
<https://doi.org/10.33557/Mbia.V18i3.680>

Zhuplev, A. V. (2018). *Disruptive Technologies For Business Development And Strategic Advantage*. IGI Global.

