

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI
KEUANGAN, DAN *FINTECH BASED PAYMENT*
GATEWAY TERHADAP KINERJA UMKM DI
KABUPATEN BULELENG**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Ekonomi**



**Oleh
Vonny Wardhana
1817051096**

**PRODI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

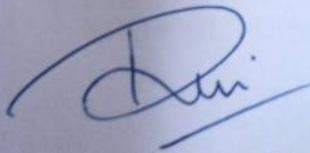
2022

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI
GELAR SARJANA EKONOMI**

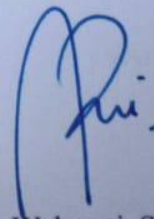
Menyetujui

Pembimbing I,



Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si.
NIP.198804012018032001

Pembimbing II,



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.
NIP.198301052008122002

Skripsi oleh Vonny Wardhana

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Pada tanggal 6 Juli 2022

Dewan Penguji



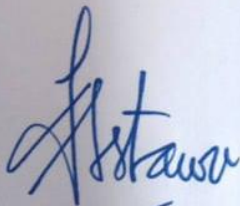
Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si.
NIP.198804012018032001

(Ketua)



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.
NIP.198301052008122002

(Anggota)



I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak.
NIP.197602182005011004

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

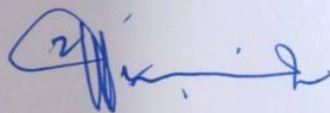
Pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 6 Juli 2022

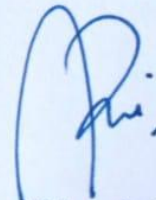
Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si
NIP. 196810291993032001



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si
NIP. 198301052008122002

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Fintech Based Payment Gateway Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng***" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya dan saya tidak melakukan penjiplakan dan mengutip dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 12 Juli 2022

Yang membuat Pernyataan



Vonny Wardhana

NIM 1817051096

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa, karena berkat rahmat Beliau penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Fintech based Payment Gateway Terhadap Kinerja UMKM di Kabuapten Buleleng*”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mendapatkan gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, baik itu bantuan moral maupun material. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.,Ak.,M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd, selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Uiversitas Pendidikan Ganesha.
4. Made Arie Wahyuni, S.E.,M.Si., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi, Universitas Pendidikan Ganesha sekaligus pembimbing pendamping yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Luh Gede Kusuma Dewi, S.E.,M.Si., selaku pembimbing utama yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
6. I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak., selaku penelaah yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Staf dosen Program Studi S1 Akuntansi yang telah banyak memberikan bantuan dan motivasi dalam menyeleaikan skripsi ini,

8. Kedua orang tua dan keluarga yang telah memberikan semangat, dukungan, dan juga doa sehingga skripsi ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya.
9. Orang terkasih, Roy Astika yang selalu memberikan support, doa, dan kasih sayang selama penyusunan skripsi ini.
10. Teman teman anggota UPS yang senantiasa memberikan semangat dan keresahan sehingga selalu memotivasi saya untuk menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 27 Juni 2022

Penulis

DAFTAR ISI

PRAKATA	i
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	21
1.3 Pembatasan Masalah.....	21
1.4 Rumusan Masalah.....	22
1.5 Tujuan Penelitian.....	22
1.6 Manfaat Penelitian.....	23
BAB II KAJIAN TEORI.....	26
2.1 Deskripsi Teoritis	26
2.1.1 Teori Atribusi.....	26
2.1.2 Kinerja Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	27
2.1.3 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	30
2.1.4 Literasi Keuangan	34
2.1.5 Inklusi Keuangan	38
2.1.6 Fintech based Payment Gateway	45
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	49
2.3 Kerangka Berfikir.....	54
2.4 Hipotesis Penelitian.....	55
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	55
2.4.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	56
2.4.3 Pengaruh <i>Fintech based Payment Gateway</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	58

2.4.4 Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan <i>Fintech based Payment Gateway</i> Terhadap Kinerja UMKM	59
BAB III METODE PENELITIAN	62
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	62
3.2 Rancangan Penelitian	62
3.3 Populasi dan Sampel	63
3.3.1 Populasi Penelitian.....	63
3.3.2 Sampel Penelitian	64
3.4 Jenis dan Sumber Data	66
3.4.1 Jenis Data.....	66
3.4.2 Sumber Data	66
3.5 Definisi Operasional dan Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	67
3.5.1 Variabel Bebas.....	67
3.5.2 Variabel Terikat	68
3.5.3 Operasionalisasi Variabel	69
3.6 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	69
3.6.1 Metode Pengumpulan Data.....	69
3.6.2 Instrumen Pengumpulan Data.....	70
3.7 Metode dan Teknik Analisis Data	70
3.7.1 Uji Kualitas Data	71
3.7.2 Uji Asumsi Klasik.....	71
3.7.3 Uji Hipotesis	74
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	76
4.1 Deskripsi Data	76
4.1.1 Hasil Penelitian	76
4.1.2 Profil Responden.....	76
4.2 Analisis Statistik.....	79
4.2.1 Uji Validitas Data	79
4.2.2 Uji Reliabilitas Data.....	81
4.3 Pengujian Asumsi.....	82
4.3.1 Uji Normalitas Data	82
4.3.2 Uji Multikolinieritas Data.....	83

4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	84
4.4 Pengujian Hipotesis	85
4.4.1 Uji Analisis Regresi Linier Berganda	85
4.4.2 Uji t	87
4.4.3 Uji Statistik F	89
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	90
4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng	90
4.5.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng	92
4.5.3 Pengaruh <i>Fintech based Payment Gateway</i> terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng	94
4.5.4 Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan <i>Fintech based Payment Gateway</i> terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng ..	96
4.6 Implikasi	97
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	100
5.1 Rangkuman	100
5.2 Simpulan	101
5.3 Saran	102
DAFTAR RUJUKAN	103
LAMPIRAN	107

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah UMKM Kabupaten/Kota di Provinsi Bali Tahun 2016-2020.....	4
Tabel 1.2 Jumlah UMKM dan Usaha Besar di Kabupaten Buleleng	5
Tabel 1.3 Data Izin Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.....	6
Tabel 1.4 Performa UMKM di Provinsi Bali.....	7
Tabel 2.1 Perkembangan Fintech di Indonesia Berdasarkan Sektor.....	46
Tabel 3.1 Jumlah IUMK Tahun 2020 Per Kecamatan.....	63
Tabel 3.2 Jumlah Persebaran Sampel di Kabupaten Buleleng.....	66
Tabel 3.3 Operasionalisasi Variabel Penelitian	69
Tabel 3. 4 Skala Model Likert.....	70
Tabel 4.1 Demografi Responden.....	77
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Data	79
Tabel 4.3 Hasil Uji Reliabilitas Data	81
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas Data.....	82
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas Data.....	83
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas Data.....	85
Tabel 4.7 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	86
Tabel 4.8 Hasil Uji t.....	88
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik F.....	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kontribusi UMKM terhadap PDB Indonesia Tahun 2015-2019	3
Gambar 1.2 10 Negara Asia dengan Jumlah Pengguna Internet Terbanyak (Per Maret 2021).....	15
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	54
Gambar 4.1 Tingkat Pendidikan Pelaku UMKM.....	78
Gambar 4.2 Skala Usaha	78



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01. Kuesioner.....	108
Lampiran 02. Tabulasi Data.....	113
Lampiran 03. Tabel Distribusi	125
Lampiran 04. Hasil Uji Validitas	126
Lampiran 05. Hasil Uji Reliabilitas	130
Lampiran 06. Hasil Uji Normalitas.....	131
Lampiran 07. Hasil Uji Multikolinieritas.....	131
Lampiran 08. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	132
Lampiran 09. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	132
Lampiran 10. Hasil Uji T.....	133
Lampiran 11. Hasil Uji Statistik F	133
Lampiran 12. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	134

