

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN DAN
PENGUNAAN *E-PAYMENT* TERHADAP KINERJA KEUANGAN
UMKM SEKTOR INDUSTRI PERTANIAN DI KABUPATEN BULELENG**

SKRIPSI

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



**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
JURUSAN EKONOMI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2024

SKRIPSI

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

Menyertai,

Pembimbing I,



Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd.
NIP: 198304242009121002

Pembimbing II,



Ni Wayan Ayu Santi, S.Pd., M.Pd.
NIP: 199206062020122019

Skripsi oleh Kadek Ayu Handayani ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal:

Dewan Penguji



Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd.
NIP: 198304242009121002

(Ketua)



Ni Wayan Ayu Santi, S.Pd., M.Pd.
NIP: 199206062020122019

(Anggota)



Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd.
NIP: 198208192009122003

(Anggota)

Diterima Oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana pendidikan

Pada:

Hari : Rabu
Tanggal: 31 Juli 2024


Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



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



Dr. M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd.
NIP: 198712112018031002



Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha

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

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis saya yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan, Pengelolaan Keuangan dan Penggunaan E-Payment Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Sektor Industri Pertanian Kabupaten Buleleng” beserta seluruh isinya adalah benar benar karya sendiri, saya tidak melakukan penjiplakan dan mengutip dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, siap ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dalam karya saya ini atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singarja,
Yang membuat pernyataan,



Kadek Ayu Handayani
NIM. 2017011009

MOTTO

**Keberhasilan bukanlah milik orang pintar.
Keberhasilan adalah kepunyaan mereka
yang senantiasa berusaha**

B.J. Habibie



PRAKATA

Puji Syukur penulis panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Pengaruh Inklusi Keuangan, Pengelolaan Keuangan dan Penggunaan E-Payment Terhadap Kinerja UMKM Sektor Industri Pertanian di Kabupaten Buleleng”. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Pendidikan pada Universitas Pendidikan Ganesha.

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

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., Selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Sekaligus Pembimbing Utama yang dengan sabar dan selalu meluangkan waktunya untuk memberikan saya arahan serta bimbingan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd. Selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Drs. I Nyoman Sujana, M.Si. Selaku Pembimbing Akademik penulis dan dengan sabar meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dari awal kuliah hingga skripsi ini selesai.
6. Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd Selaku Penguji Skripsi penulis yang sudah sabar dan meluangkan waktunya untuk membimbing penulis sehingga skripsi ini selesai.

7. Ni Wayan Ayu Santi, S.Pd., M.Pd. Selaku Pembimbing Pendamping yang dengan sabar dan selalu meluangkan waktunya untuk memberikan saya arahan serta bimbingan dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Staf Dosen di Lingkungan Fakultas Ekonomi yang telah banyak membantu penulis selama masa perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.
9. Kedua orang tua Bapak Gede Suyasa dan Ibu Made Sutami, yang senantiasa memberikan doa, dukungan material, serta motivasi kepada penulis selama masa perkuliahan dengan selesainya skripsi ini.
10. Kepada kakak saya Wayan Andi Harta Tangkas, yang senantiasa membantu saya dalam pengerjaan skripsi ini dan memberikan saya dukungan secara material selama perkuliahan sampai dengan penyelesaian skripsi ini.
11. Kepada adik saya Nyoman Sugiharta, yang senantiasa membantu saya dalam hal apapun sehingga proses penulisan skripsi ini selesai.
12. Pelaku UMKM Sektor Industri Pertanian di Kabupaten Buleleng yang telah bersedia membantu memberikan data untuk melakukan penelitian ini sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
13. Teman-teman penulis Agnes, Siska, Merita, yang senantiasa memberikan dukungan sehingga penulis tidak merasa sendirian dalam penyusunan skripsi ini.
14. Teman-Teman seperjuangan dari SMA Anichessiani, Erris Dayari, Komang Santiani yang telah menemani penulis dari bangku SMA sampai selesainya menempuh perkuliahan yang senantiasa mendukung sehingga penulisan skripsi ini selesai.
15. Teman-Teman seperjuangan di Program Studi Pendidikan Ekonomi yang senantiasa menemani, memberi doa, semangat dan dukungannya kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun

saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua.

Singaraja, 25 Oktober 2021



Kadek Ayu Handayani

DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	v
MOTTO	vi
PRAKATA.....	vii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	7
1.3 Pembatasan Masalah	8
1.4 Rumusan Masalah	8
1.5 Tujuan Penelitian	9
1.6 Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN TEORI.....	11
2.1 Kinerja Keuangan.....	11
2.2 Inklusi Keuangan	17
2.3 Pengelolaan Keuangan.....	20
2.4 Penggunaan <i>E - Payment</i>	24
2.5 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	27
2.6 Pengaruh Antar Variabel.....	30
2.7 Kerangka Berpikir.....	34
2.8 Hipotesis Penelitian.....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	39
3.2 Rancangan Penelitian.....	39
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	40
3.4 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	42
3.5 Jenis dan Sumber Data	50

3.6 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	51
3.7 Teknik Analisis Data.....	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	59
4.1 Deskripsi Data.....	59
4.2 Pengujian Asumsi	67
4.3 Analisis Regresi Linier Berganda	70
4.4 Koefisien Determinasi.....	73
4.5 Pengujian Hipotesis.....	74
4.6 Pembahasan dan Hasil Penelitian.....	78
4.7 Implikasi.....	82
BAB V PENUTUP.....	85
5.1 Rangkuman.....	85
5.2 Simpulan.....	86
5.3 Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....	89
LAMPIRAN.....	92



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Performa Kinerja UMKM di Provinsi Bali.....	5
Tabel 1.2 Jumlah UMKM di Kabupaten Buleleng.....	6
Tabel 2.1 Persamaan dan Perbedaan Hasil Penelitian.....	28
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	43
Tabel 4.1 Gambaran Umum Responden.....	60
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	60
Tabel 4.3 Persepsi Responden Terhadap Variabel Inklusi Keuangan.....	62
Tabel 4.4 Persepsi Responden Terhadap Variabel Pengelolaan Keuangan.....	63
Tabel 4.5 Persepsi Responden Terhadap Variabel Penggunaan E-Payment.....	64
Tabel 4.6 Persepsi Responden Terhadap Variabel Kinerja Keuangan.....	65
Tabel 4.7 Uji Statistik Deskriptif.....	66
Tabel 4.8 Hasil Output Uji Kolmogorov Smirnov.....	68
Tabel 4.9 Hasil Output SPSS Uji Multikolinieritas.....	69
Tabel 4.10 Hasil Output SPSS Uji Heteroskedastisitas.....	70
Tabel 4.11 Hasil Output SPSS Regresi Linier Berganda.....	71
Tabel 4.12 Hasil Output SPSS Uji Koefisien Determinasi.....	73
Tabel 4.13 Hasil Uji t Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan.....	74
Tabel 4.14 Hasil Uji t Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan.....	75
Tabel 4.15 Hasil Uji t Pengaruh Penggunaan E-Payment Terhadap Kinerja Keuangan.....	76
Tabel 4.16 Hasil Uji F Pengaruh Inklusi Keuangan, Pengelolaan Keuangan dan Penggunaan E-Payment Terhadap Kinerja Keuangan.....	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpikir.....	36
Gambar 2. Rancangan Penelitian.....	40



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Nama Responden penelitian.....	93
Lampiran 2. Kuisisioner Penelitian.....	97
Lampiran 3. Hasil Data Kuisisioner.....	103
Lampiran 4. Performa Kinerja UMKM.....	116
Lampiran 5. Jumlah UMKM di Kabupaten Buleleng.....	117
Lampiran 6. Gambaran Umum Responden.....	117
Lampiran 7. Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	117
Lampiran 8. Persepsi Responden Terhadap Variabel Inklusi Keuangan.....	118
Lampiran 9. Persepsi Responden Terhadap Variabel Pengelolaan Keuangan.....	118
Lampiran 10. Persepsi Responden Terhadap Variabel Penggunaan E-Payment..	118
Lampiran 11. Persepsi Responden Terhadap Variabel Kinerja Keuangan.....	119
Lampiran 12. Uji Statistik Deskriptif.....	119
Lampiran 13. Hasil Output Uji Kolmogorov Smirnov.....	120
Lampiran 14. Hasil Output SPSS Uji Multikolinieritas.....	120
Lampiran 15. Hasil Output SPSS Uji Heteroskedastisitas.....	120
Lampiran 16. Hasil Output SPSS Regresi Linier Berganda.....	121
Lampiran 17 Hasil Output SPSS Uji Koefisien Deteruminasi.....	121
Lampiran 18 Hasil Uji t Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan.....	121
Lampiran 18 Hasil Uji t Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan.....	122
Lampiran 18 Hasil Uji t Pengaruh Penggunaan E-Payment Terhadap Kinerja	

Kuangan.....	122
Lampiran 19 Hasil Uji F Pengaruh Inklusi Keuangan,Pengelolaan Keuangan dan Penggunaan E-Payment Terhadap Kinerja Keuangan.....	122
Lampiran 20 Dokumentasi.....	123

