

**PENGARUH *FINTECH PAYMENT GATEWAY*,
FINANCIAL SELF-EFFICACY, DAN SIKAP
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN
UMKM DI KABUPATEN BULELENG**

SKRIPSI

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



**Oleh
Ni Putu Ayu Kusuma Dewi
NIM 2117051066**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2025

SKRIPSI

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



Skripsi oleh Ni Putu Ayu Kusuma Dewi ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal..26 Februari 2025

Dewan Penguji,



Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si.
NIP 199103302019032015

(Ketua)



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.
NIP 198902272018032001

(Anggota)



Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.
NIP 197105101999032001

(Anggota)

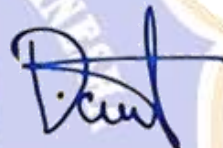



Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana

Pada:


Hari : Rabu
Tanggal : 26 Februari 2025

Ketua Ujian, **Mengetahui,** Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.
NIP 196810291993032001 NIP 198902272018032001

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi,



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., Msi
NIP 197906162002121003

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Nama : Ni Putu Ayu Kusuma Dewi
Tempat dan Tanggal Lahir : Negara, 03 Juni 2003
NIM : 2117051066
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "*Pengaruh Fintech Payment Gateway, Financial Self-Efficacy, dan Sikap Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng*" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam Masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya ini atau terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 19 Maret 2025
Yang Membuat Pernyataan



Ni Putu Ayu Kusuma Dewi
NIM 2117051066

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fintech Payment Gateway*, *Financial Self-Efficacy*, dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Kabupaten Buleleng” Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

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

1. Bapak Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang senantiasa memberikan motivasi dan fasilitas bagi penulis dalam menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E. Ak, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas fasilitas yang telah diberikan guna memperlancar proses penyusunan skripsi.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.P.d., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas segala arahan yang mendukung penelitian ini.
4. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si, Ak. Selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi yang menyusun dan melayani administrasi dalam penyelesaian skripsi. Sekaligus selaku selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si., selaku Pembimbing I dan sosok seseorang yang menjadi panutan saya dan telah banyak memberikan masukan, saran, petunjuk, dan berbagai dukungan serta motivasi selama proses penelitian ini dan selama penulis berkuliah di Universitas Pendidikan Ganesha.
6. Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak., selaku Penelaah yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

7. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang selalu memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, saran dan mendidik selama penulis menempuh perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi di Program Studi S1 Akuntansi serta seluruh rekan-rekan mahasiswa di Lingkungan Undiksha.
8. Kedua orang tua (I Putu Lastra dan Ni Wayan Artini), serta paman (Oka Awatara) yang telah membesarkan saya dengan penuh kasih sayang dan selalu berjuang untuk kehidupan saya. Terima kasih atas doa yang tulus dan semangat yang diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan semua tantangan dan berhasil menyelesaikan skripsi ini.
9. Kadek Jayanta (2013011052) dari Bebetin yang telah senantiasa memfasilitasi, memotivasi, memberikan doa yang tulus, serta dukungan mental kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
10. Fina Angraini (Pino), yang telah menjadi rekan seperjuangan penulis sejak awal perkuliahan hingga saat ini, serta terus mendukung dalam mewujudkan cita-cita besar di dunia akademik dari awal hingga akhir perkuliahan, dan seterusnya.
11. Fina, Tika, Marhaeni, Vira, Okta, Awinda, Juni, Sueni, Lupi, Sri, Nia, Siska, Ina, Kak Satya, Ngab Villa, Tim YLC, Tim Copuca, UKM PKIM, dan semua rekan-rekan diperkuliahan yang telah memberikan semangat kepada penulis selama penyusunan skripsi ini sampai akhir.

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 berhadapan skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia Pendidikan.

Singaraja, 06 Maret 2025

Penulis

DAFTAR ISI

	HALAMAN
HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
PRAKATA	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	11
1.3 Pembatasan Masalah	12
1.4 Rumusan Masalah	12
1.5 Tujuan Penelitian.....	13
1.6 Manfaat Penelitian.....	13
1.6.1 Manfaat Teoritis.....	13
1.6.2 Manfaat Praktis.....	14
BAB II KAJIAN TEORI.....	15
2.1 <i>Resource-Based Theory (Grand Theory)</i>	15
2.2 Kinerja Keuangan.....	16
2.3 <i>Fintech Payment Gateway</i>	20
2.4 <i>Financial Self-Efficacy</i>	23
2.5 Sikap Keuangan.....	24
2.6 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	26
2.7 Kerangka Berpikir	29
2.8 Hipotesis Penelitian.....	30

BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	33
3.2 Rancangan Penelitian	33
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	34
3.3.1 Populasi.....	34
3.3.2 Sampel	34
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	36
3.4.1 Variabel	36
3.4.2 Definisi Operasional Variabel.....	38
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	39
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	40
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif.....	40
3.6.2 Uji Instrumen	41
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	42
3.6.4 Uji Hipotesis	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	47
4.1 Deskripsi Data	47
4.1.1 Gambaran Umum Responden.....	47
4.1.2 Analisis Karakteristik Responden.....	47
4.1.3 Analisis Deskriptif	49
4.2 Uji Kualitas Data	50
4.2.1 Uji Validitas	50
4.2.2 Uji Reliabilitas	51
4.3 Uji Asumsi Klasik	52
4.3.1 Uji Normalitas.....	52
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	53
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	53
4.4 Uji Hipotesis.....	54
4.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	54
4.4.2 Uji Parsial (Uji t).....	55
4.4.3 Uji Koefisiensi Determinasi.....	57

4.5 Pembahasan Hasil Penelitian.....	57
4.6 Implikasi	63
4.6.1 Implikasi Praktis	63
4.6.2 Implikasi Teoritis	63
BAB V PENUTUP.....	65
5.1 Rangkuman.....	65
5.2 Simpulan.....	66
5.3 Saran	67
5.3.1 Bagi Pelaku UMKM	67
5.3.2 Bagi Peneliti Selanjutnya.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	69
LAMPIRAN.....	77



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1. 1 Jumlah UMKM di Provinsi Bali	2
Tabel 1. 2 <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) Kredit UMKM.....	4
Tabel 2. 1 Kajian Penelitian yang Relevan	26
Tabel 3. 1 Pendistribusian Sampel Penelitian Per Kecamatan	35
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	38
Tabel 3. 3 Skala Likert	40
Tabel 4. 1 Distribusi Sampel pada Setiap Kecamatan di	47
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden	48
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas	51
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas	52
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas.....	52
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	53
Tabel 4. 8 Uji Heteroskedastisitas	54
Tabel 4. 9 Analisis Regresi Linear Berganda	54
Tabel 4. 10 Hasil Koefisien Determinasi	57



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	29
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian	33



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1 . Kuesioner Penelitian.....	78
Lampiran 2. Data Responden.....	84
Lampiran 3. Tabulasi Data	87
Lampiran 4. Hasil Uji SPSS.....	97
Lampiran 5. Surat Penelitian.....	103
Lampiran 6. Dokumentasi.....	105

