

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI
KEUANGAN, PAYMENT GATEWAY BERBASIS QRIS
TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMATAN
BUSUNGBIU**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**

**Oleh
Komang Elsa Nindy Andriani
2117051269**

**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**

Menyetujui

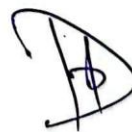
Pembimbing I,



Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si.

NIP.198905272015042001

Pembimbing II,



I Made Dwita Atmaja, SE., M.Si.

NIP.198207302023211005

Skripsi oleh Komang Elsa Nindy Andriani
Telah di pertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 18 Juni 2025

Dewan Penguji



Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si
NIP.198905272015042001

(Ketua)



I Made Dwita Atmaja, SE., M.Si.
NIP.198207302023211005

(Anggota)



I Putu Julianto, SE., M.Si., Ak
NIP. 198207062014041001

(Anggota)

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

pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 18 Juni 2025

Mengetahui,

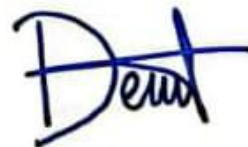
Ketua Ujian

Sekretaris Ujian



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

NIP. 196810291993032001



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

NIP. 1989022722018032001

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi



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

NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Payment Gateway berbasis QRIS terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Busungbiu” beserta seluruh isinya adalah benar benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan ataupun mengutip dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini saya siap menanggung risiko dan sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari di temukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya.

Singaraja , 25 juni 2025
Yang membuat pernyataan



Komang Elsa Nindy Andriani
NIM. 2117051269

MOTTO

It will pass, everything you've gone through it will pass

jika yang kamu dapat tidak sesuai dengan keinginanmu, tandanya tuhan menyuruhmu untuk memahami dan belajar lagi



PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa, karena atas karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Payment Gateway berbasis Qris Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Busungbiu"**. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar sarjana dalam bidang akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Selama penulisan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan motivasi baik moral maupun spiritual kepada penulis. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih, rasa hormat serta penghargaan yang tulus kepada pihak-pihak berikut ini:

1. Bapak Prof Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. Selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Bapak Prof Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. Selaku Ketua Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E.,M.Si. Selaku selaku Pembimbing I yang telah bersedia memberikan bimbingan, masukan, dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak I Made Dwita Atmaja, SE.,M.Si. Selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak I Putu Julianto, SE.,M.Si.,Ak. Selaku Penelaah yang telah memberikan masukan-masukan kepada penulis untuk dapat menyusun dan

menyelesaikan skripsi ini.

8. Kedua Orang tua tersayang. Bapak I Ketut Suadana dan Mama Desak Putu Satriani, terima kasih penulis ucapkan atas segala pengorbanan dan ketulusan yang telah diberikan kepada penulis. Atas semua doa, dukungan baik secara moral maupun finansial dan selalu mendahulukan kebutuhan penulis dibandingkan keperluan yang lain.
9. Kepada Kakak penulis Putu Eza Andriani dan Kadek Yuda Negara, terima kasih telah mendukung dan menghibur dikala penulis mengalami kesusahan. Untuk kak eza terima kasih setiap point coffe yang selalu diberikan kepada penulis yang bisa mengembalikan suasana hati penulis
10. Kepada Adik tercinta, Ketut Judo Saka Prawira, terima kasih telah menghibur dan selalu menemani penulis saat penulis mengalami kebingungan dalam pengerjaan skripsi ini.
11. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya, Putu Aldy Vanessa. Teman, sahabat sekaligus partner penulis selama penulis menempuh pendidikan. Terima kasih penulis ucapkan karna sudah membantu dalam pengerjaan skripsi ini dan selalu memberikan dukungan kepada penulis serta tidak pernah menganggap penulis sebagai saingan dalam hal apapun.
12. Terakhir saya ucapkan terima kasih kepada diri saya sendiri yang telah kuat dan mampu berusaha keras dalam mengerjakan skripsi ini, akhirnya kita berada di fase ini. Semoga selalu kuat dan selalu bersyukur jangan lupa untuk selalu ingat tuhan.

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 latar belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	12
1.3 Pembatasan masalah	13
1.4 Rumusan Masalah.....	13
1.5 Tujuan Penelitian.....	13
1.6 Manfaat Penelitian	13
BAB II KAJIAN TEORI.....	17
2.1 Deskripsi Teoritis.....	17
2.2 Kajian Penelitian Relevan.....	27
2.3 Kerangka Berpikir	31
2.4 Hipotesis Penelitian	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
3.1 Rancangan Penelitian.....	40
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	42
3.3 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	43
3.4 Metode Pengumpulan data	45
3.5 Metode Analisis Data.....	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	50
4.1 Deskripsi Data	50
4.2 Uji Kualitas Data	53
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	56
4.4 Uji Hipotesis	59
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian.....	62
4.6 Implikasi Penelitian	70
BAB V PENUTUP.....	74
5.1 Rangkuman	74
5.2 Kesimpulan	75
5.3 Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN.....	82

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	2
Tabel 1.2 Perkembangan jumlah UMKM Per-kecamatan di Kabupaten Buleleng	3
Tabel 2.1 Kriteria Penggolongan UMKM	29
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.2 Kriteria Penilaian Skala likert	45
Tabel 3.3 Skala Likert	46
Tabel 4.1 Ringkasan Hasil Penyebaran Kuisisioner.....	50
Tabel 4.2 Gambaran Umum Profil Responden	51
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas	53
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas	54
Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.6 Uji Normalitas dengan Uji <i>One Test Kolmogorov Smirnov</i>	57
Tabel 4.7 Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4.8 Uji Heteroskedastisitas.....	59
Tabel 4.9 Analisis Regresi Berganda.....	59
Tabel 4.10 Uji t (parsial).....	61
Tabel 4.11 Uji Koefisien Determinasi.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	35
Gambar 3.1 rancangan Penelitian	41

