

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *PAYMENT GATEWAY*
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA UMKM DI KOTA
PALEMBANG**



Disusun Oleh :

Handina Dwiana

201520014

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Strata Satu pada
Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS BINA DARMA**

2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *PAYMENT GATEWAY*
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA UMKM DI KOTA
PALEMBANG**

Disusun Oleh :

Handina Dwiana

201520014

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Strata Satu pada
Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS BINA DARMA**

2024

HALAMAN PENGESAHAN**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *PAYMENT GATEWAY*
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA UMKM DI KOTA
PALEMBANG****HANDINA DWIANA****201520014**

Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Mengajukan Seminar Hasil
Pada Program Studi Akuntansi

Menyetujui,

Palembang, 21 Agustus 2024
Program studi Akuntansi
Fakultas Sosial dan Humaniora
Universitas Bina Darma

Pembimbing

**Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si.**

Dekan,







Universitas Bina Darma
Fakultas Sosial dan Humaniora

Nuzep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi berjudul: "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *PAYMENT GATEWAY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA UMKM DI KOTA PALEMBANG" telah dipertahankan oleh didepan penguji pada tanggal 21 Agustus 2024 dan dinyatakan sudah memenuhi syarat untuk diterima.

KOMISI PENGUJI

1. Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si. Ketua penguji ()
2. Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si. Ak. Anggota Penguji 1 ()
3. Poppy Indriani, S.E., Ak., M.Si. Anggota Penguji 2 ()

Palembang, Tanggal 21 Agustus 2024

Program studi Akuntansi

Fakultas Sosial Humaniora

Universitas Bina Darma

Ketua Program Studi,

Universitas Bina Darma
Fakultas Sosial Humaniora


Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si. Ak
NIDN. 0212068403

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Handina Dwiana

NIM : 201520014

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik (Sarjana) di Universitas Bina Darma atau perguruan tinggi lainnya ;
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya dengan arahan dari tim pembimbing ;
3. Di dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau di publikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan ;
4. Saya bersedia karya tulis ini di cek keasliannya menggunakan plagiarism checker serta di unggah ke internet, sehingga dapat diakses secara daring ;
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku ;

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, 21 Agustus 2024

Yang membuat pernyataan



Handina Dwiana
201520014

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini untuk munguji pengaruh literasi keuangan dan *payment gateway* terhadap kinerja keuaangan pada UMKM dikota Palembang. Teknik sampel yang digunakan yaitu *non-probability* dengan jenis purposive sampling dari 100 responden pelaku UMKM subsector kuliner di kota Palembang. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menyebarkan kuesiner kepada responden. Analisis data yang digunakan yaitu dengan bantuan software smartPLS 3 dengan evaluasi model pengukuran, model sctruktural (*inner model*) dan pengujian hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan, *payment gateway* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan, literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *payment gateway*, dan *payment gateway* tidak mampu memediasi dan berpengaruh negatif antara literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di kota Palembang.

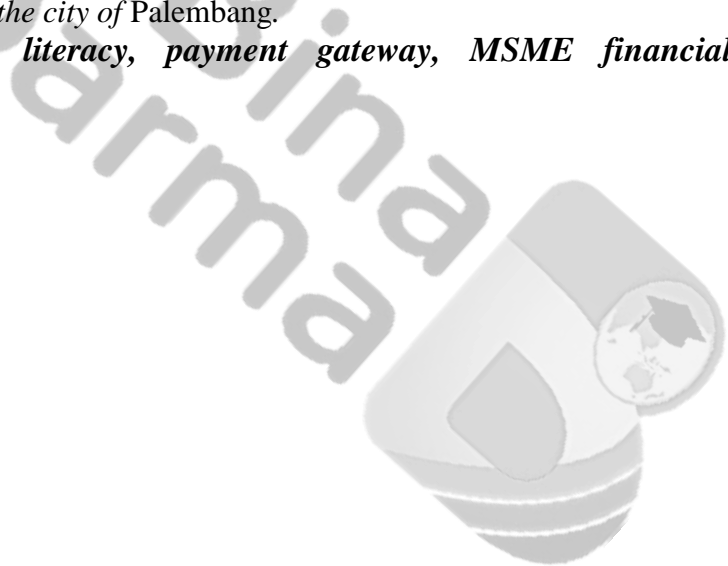
Kata kunci: Literasi keuangan, *payment gateway*, kinerja keuangan UMKM



ABSTRAC

The aim of this research is to test the influence of financial literacy and payment gateways on the financial performance of MSMEs in the city of Palembang. The sampling technique used was non-probability with purposive sampling from 100 respondents in the culinary subsector MSMEs in the city of Palembang. This research method uses a quantitative approach by distributing questionnaires to respondents. The data analysis used was with the help of SmartPLS 3 software with evaluation of measurement models, structural models (inner models) and hypothesis testing. The research results show that financial literacy has a positive and significant effect on financial performance, payment gateway has a negative and insignificant effect on financial performance, financial literacy has a positive and significant effect on payment gateways, and payment gateways are unable to mediate and have a negative effect between financial literacy and financial performance. MSMEs in the city of Palembang.

Keywords: *Financial literacy, payment gateway, MSME financial performance*



MOTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

“Allah tidak membebani seseorang, melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S. Al-Baqarah:286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah,94;5-6)

“Sungguh atas kehendak ALLAH semua ini terwujud, tiada kekuatan kecuali pertolongan ALLAH”

(Q.S Al-Kahfi :39)

“Jangan biarkan rintangan dalam hidupmu membuatmu menyerah, melainkan jadikan itu sebagai motivasi untuk membuktikan bahwa kamu mampu menghadapinya.”

(Handina Dwiana)

Kupersembahkan Kepada:

- **Allah SWT yang selalu memberikan karunia-nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.**
- **Saya sendiri Handina Dwiana yang sudah berjuang sampai sekarang i'm proud of myself.**
- **Orang Tuaku Tercinta bapak Hartono dan ibu Juwati yang tak henti-hentinya dengan ikhlas mendo'akan dan selalu memberikan motivasi baik dari segi moril maupun materil padaku.**
- **Saudara Dan Keluargaku tersayang sebagai inspirasi dan motivasi dalam menuntut ilmu**
- **Bapak Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si selaku Dosen Pembimbing dan selalu memberi dukungan dan motivasi.**
- **Ibu Kaprodi dan Para Dosen Universitas Bina Darma atas segala ilmu yang telah diberikannya.**
- **Sahabat dan Teman Terbaikku yang selalu ada.**
- **Almamaterku tercinta Universitas Bina Darma.**

DAFTAR RIYAWAT HIDUP



Nama : Handina Dwiana
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Tempat, Tanggal Lahir : Makarti Mulia, 01 Februari 2002
 Agama : Islam
 Status : Belum Kawin
 Alamat : Opi 1, Anggrek Residence D32
 No.Telphone/Hp : 082269377005
 Email : handinadwiana56@gmail.com

Latar Belakang Pendidikan

Pendidikan Formal

SD : SD N 1 KERTAMUKTI
 SMP : SMP N 2 AIR SUGIHAN
 SMK : SMK N 8 PALEMBANG
 Perguruan Tinggi : Universitas Bina Darma Palembang S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Sosial Humaniora.

Pendidikan Non Formal

- Himpunan Mahasiswa Akuntansi (2020-2024)
- Program Magang MBKM (Mahasiswa Belajar Kampus Merdeka) di Dinas Kearsipan Prov.Sumsel (15 Maret 2023 s/d 15 Juni 2023)

- Program KKNT MBKM (Mahasiswa Belajar Kampus Merdeka) di Desa Pemulutan Ulu, Kecamatan Pemulutan, Kabupate Ogan Ilir (02 Oktober 2023 s/d 04 Desember 2023)

Sertifikat

- Sertifikat Ujian Zahir Accounting
- Setifikat Seminar Series Chapter 1 dengan Tema”DIGITALISASI INVESTSI UNTUK MAHASISWA”
- Sertifikat Pengurus Himpunan Mahasiswa Akuntansi “Anggota Nonakademik”
- Sertifikat Pengurus Himpunan Mahasiswa Akuntansi “Wakil Devisi Humas”
- Sertifikat Pengurus Himpunan Mahasiswa Akuntansi “Wakil Bendahara 1”



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, Solawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada junjungan besar kita, Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, serta pengikutnya sampai akhir zaman, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Skripsi ini. Adapun tujuan dari penulisan Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Sarjana Strata Satu (S1) pada program studi Akuntansi.

Dalam penyusunan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan bimbingan, bantuan, doa, petunjuk dan nasihat dari semua pihak. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tulus dan sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Sunda Ariana, M.Pd., MM. Selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Nuzsep Almigo, S.Psi.,M.Si.,Ph.D. Selaku Dekan Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang.
3. Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si.,Ak. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang
4. Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si. Selaku Dosen Pembimbing saya yang telah meluangkan waktu serta dengan sabar memberikan bimbingan dan masukan, juga doa dan semangat sehingga proposal ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Seluruh Dosen Prodi Akuntansi yang telah memberikan tambahan ilmu bagi penulis selama perkuliahan dan Staff Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang.
6. Kedua orang tua saya terima kasih atas pengorbanan, cinta, do'a, motivasi, semangat, dan nasihatnya. Semoga Allah SWT memberikan kesehatan selalu buat kalian sehingga kalian selalu ada disetiap perjalanan dan pencapaian hidup saya.
7. Sahabat seperjuanganku Nova Anggela dan Yarizki Comaria. Terima kasih sudah selalu mendukung, membantu, memberikan semangat dan nasihat selama perjalanan kuliah ini hingga menyelesaikan Skripsi ini serta terima kasih sudah selalu siap di repotkan saya.
8. Seluruh teman-teman angkatan 2020 Terima kasih telah menjadi wadah tempat berdiskusi dan tidak jarang menjadi tempat bercerita.
9. Semua pihak yang terlibat dan turut membantu dan menyediakan waktu demi terselesaikannya Skripsi ini, Terima kasih semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah swt.
10. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan Skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

Dalam penulisan Skripsi ini, penulis menyadari terdapat banyak kekurangan dan kesalahan serta jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis meharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun agar berguna untuk kesempurnaan penulisan Skripsi ini. Akhirnya penulis berharap penulisan Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi setiap pembaca, khususnya program Studi Akuntansi Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Drama Palembang serta dapat dipergunakan dengan sebaik- baiknya.

Wassalam' mualaikum Wr.Wb

Palembang, 19 Agustus 2024

Penulis



Handina Dwiana

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
SURAT PERNYATAAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRAC.....	vii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Ruang Lingkup Penelitian.....	10
1.4 Tujuan Penelitian	10
1.5 Manfaat Penelitian	10
1.5.1 Manfaat Teoritis	11
1.5.2 Manfaat Praktis.....	11
1.6 Sistematika Penelitian	12

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Landasan Teori.....	14
2.1.1 Resources Based Theory	14
2.1.2 Literasi Keuangan.....	15
2.1.2.1 Indikator Literasi Keuangan	16
2.1.3 <i>Payment Gateway</i>	17
2.1.3.1 Indikator <i>Payment Gateway</i>	18
2.1.4 Kinerja Keuangan	20
2.1.4.1 Indikator Kinerja Keuangan	21
2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.3 Hubungan Antar Variabel	26
2.3.1 Hubungan Antara Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM kota Palembang	26
2.3.2 Hubungan Antara <i>Payment Gateway</i> Terhadap Kinerja Keuangan UMKM kota Palembang	27
2.4 Kerangka Berpikir.....	27
2.5 Pengembangan Hipotesis	28
2.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	28
2.5.2 Pengaruh <i>Payment Gateway</i> Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	29
2.5.3 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap <i>Payment Gateway</i> UMKM.....	30

2.5.4 Pengaruh Pengaruh Literasi Keuangan dan Payment Gateway Terhadap Kinerja keuangan UMKM	30
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Desain Penelitian.....	32
3.2 Objek dan Subjek Penelitian	32
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	32
3.3.1 Populasi	32
3.3.2 Sampel	33
3.4 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	35
3.4.1 Variabel Bebas (<i>Independent Variabel</i>)	35
3.4.2 Variabel Terikat (<i>Dependent Variabel</i>).....	36
3.4.3 Variabel Intervening (Variabel penghubung).....	37
3.5 Jenis dan Sumber Data	38
3.6 Teknik Pengumpulan Data	39
3.7 Teknik Analisis Data.....	40
3.7.1 Metode Analisis Data dengan <i>Partial Least Square (PLS)</i>	41
3.7.2 Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	42
3.7.3 Evaluasi Struktural Model (<i>Inner Model</i>)	43
3.7.4 Pengujian Hipotesis	45
3.8 Pengukuran Variabel.....	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	48
4.1 Gambaran UMKM di Kota Palembang.....	48
4.2 Profil Responden	49

4.2.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
4.2.2 Responden berdasarkan Usia	50
4.2.3 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	51
4.2.4 Responden Berdasarkan Umur Usaha.....	51
4.2.5 Responden Berdasarkan Omset Penjualan Perbulan.....	52
4.2.6 Responden Berdasarkan Metode Pembayaran yang digunakan	53
4.3 Hasil Analisis Deskriptif	53
4.3.1 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan	54
4.3.2 Deskripsi Variabel Payment Gateway.....	56
4.3.3 Deskripsi Variabel Kinerja Keuangan.....	58
4.4 Hasil Analisis Data Partial Least Square (PLS).....	59
4.4.1 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	60
4.4.1.1 Uji Validitas.....	61
4.4.1.2 Uji Reliabilitas.....	64
4.4.2 Analisis model Struktural (Inner Model)	66
4.4.3 Uji Hipotesis.....	67
4.5 Pembahasan	69
4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	69
4.5.2 Pengaruh Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	70
4.5.3 Pengaruh literasi keuangan Terhadap Payment Gateway pada UMKM.....	71

4.5.4 Pengaruh literasi keuangan Terhadap kinerja keuangan dimediasi Payment Gateway UMKM pada di kota Palembang.....	72
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	75
1.1 Kesimpulan.....	75
1.2 Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN.....	80



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Rangkuman Rule of Thumb Evaluasi Outer Model, Inner Model dan Hipotesis.....	47
Tabel 4. 1 Data UMKM Kota Palembang Sektor Kuliner 2024	48
Tabel 4. 2 Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Literasi Keuangan	55
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Payment Gateway	56
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Tanggapan Responden Kinerja Keuangan	58
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Validitas Convergent	62
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Cross Loading.....	63
Tabel 4. 7 Hasil Average Variance Extracted (AVE).....	64
Tabel 4. 8 Hasil <i>Cronbach's Alpha</i>	65
Tabel 4. 9 Hasil Composite Reliability.....	65
Tabel 4. 10 Hasil R-Square	66
Tabel 4. 11 Hasil F-Square	67
Tabel 4. 12 Hasil Pengujian Pengaruh Total (pengaruh langsung).....	68
Tabel 4. 13 Hasil pengujian tidak langsung	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	37
Gambar 3. 2 Skala Likert	46
Gambar 4. 1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	49
Gambar 4. 2 Dalam Karakteristik responden berdasarkan usia	50
Gambar 4. 3 Karakteristik responden berdasarkan pendidikan terakhir	51
Gambar 4. 4 Karakteristik responden berdasarkan umur usaha.....	51
Gambar 4. 5 Karakteristik responden berdasarkan omset penjualan perbulan	52
Gambar 4. 6 Karakteristik responden berdasarkan metode pembayaran.....	53
Gambar 4. 7 Outher model sebelum outlier	60
Gambar 4. 8 outhier model sesudah di outlier	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Surat Keputusan (SK) Pembimbing	80
Lampiran 1. 2 Formulir Kuesioner.....	81
Lampiran 1. 3 Tabulasi Kuesioner	87
Lampiran 1. 4 Dokumentasi Saat Pengambilan Data dengan Responden	96
Lampiran 1.5 Formulir ACC Judul.....	97
Lampiran 1.6 Surat izin pengambilan data.....	98
Lampiran 1. 7 Lembar Konsultasi Proposal Skripsi	99
Lampiran 1. 8 Lembar Konsultasi Skripsi	101
Lampiran 1. 9 Formulir Perbaikan Ujian Proposal	102
Lampiran 1. 10 SK Lulus Ujian Proposal	103
Lampiran 1. 11 Formulir Perbaikan Skripsi.....	104
Lampiran 1. 12 SK Lulus Ujian Seminar Hasil	105
Lampiran 1. 13 Formulir Kelayakan Penjilidan (Point Check)	106
Lampiran 1. 14 Bukti ACC Artikel.....	107
Lampiran 1. 15 Bukti ACC Turnitine Skripsi.....	108