

PERAN *FINANCIAL INCLUSION, ALTERNATIVE PAYMENT METHODS, AUTOMATION, FINANCIAL LITERACY*, DAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM)

(Studi Empiris Pada UMKM di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta dan Jawa Tengah)

THE ROLE OF FINANCIAL INCLUSION, ALTERNATIVE PAYMENT METHODS, AUTOMATION, FINANCIAL LITERACY, AND THE QUALITY OF FINANCIAL REPORTS ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF MICRO, SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (MSMES)

(Empirical Study of MSMEs in the Special Region of Yogyakarta and Central Java)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh:

Eva Latifah

20200420006

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2023

PERNYATAAN

Dengan ini saya:

Nama : Eva Latifah

Nomor Mahasiswa : 20200420006

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “*Peran Financial Inclusion, Alternative Payment Methods, Automation, Financial Literacy, dan Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi Empiris Pada UMKM di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta dan Jawa Tengah)*” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 20 September 2024



Eva Latifah

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala Rahmat dan nikmat yang telah diberikan kepada saya serta seluruh kemudahan dan kelancaran yang saya terima selama menempuh pendidikan di bangku perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa shalawat serta salam saya haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa seluruh umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang. Karya tulis skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya, Bapak Ir. Achmad dan Ibu Dra. Nugrahanti, yang selalu memberikan dukungan terbaik selama saya menempuh pendidikan di bangku perkuliahan ini. Terimakasih kepada Bapak dan Ibu, atas segala semangat dan doa-doanya. Skripsi ini saya persembahkan sebagai bukti cinta dan bakti saya kepada Bapak dan Ibu.
2. Mas saya yang telah memberikan semangat agar segera menyelesaikan pendidikan saya dengan baik.
3. Bulik Hayu, Om Wid dan Simbah Kakung saya yang telah memberikan semangat dan mendukung saya untuk bekerja keras dalam menuntaskan pendidikan saya dengan baik.
4. Ibu Peni Nugraheni, S.E, M.Sc., Ak, CA selaku pembimbing utama yang telah menyisihkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan arahan serta saran kepada penulis selama penelitian hingga tugas akhir skripsi ini selesai.

5. Teman terbaik, Lutvitria Dyah Surya Pratiwi, terimakasih atas seluruh dukungan dan motivasi. Terimakasih atas seluruh bantuan yang diberikan selama menjalani penelitian hingga tugas akhir skripsi ini selesai.
6. Teman terbaik, Aji Setiawan, terimakasih telah menemani selama pengerjaan skripsi dan selalu menjadi teman yang siap membantu ketika mendapatkan kesulitan.
7. Untuk semua responden para pelaku UMKM yang berada di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta dan Jawa Tengah yang telah bersedia mengisi kuesioner sehingga peneliti mampu mendapatkan data untuk penelitian ini.
8. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting. I wanna thank me for always being a giver and tryna give more than I receive.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT atas segala Rahmat dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tugas akhir skripsi dengan judul *“Peran Financial Inclusion, Alternative Payment Methods, Automation, Financial Literacy, dan Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) (Studi Empiris Pada UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta dan Jawa Tengah)* dapat penulis selesaikan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata 1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyusunan tugas akhir skripsi ini tentu tidak akan terwujud dan mampu penulis selesaikan tanpa bantuan dan kerjasama oleh berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis secara khusus mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran, kemudahan, dan petunjuk sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi.
2. Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., CA., Ak., CRP. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar Jatiningih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Peni Nugraheni, S. E, M. Sc, Ak, CA selaku pembimbing utama yang telah menyisihkan waktunya memberikan bimbingan dan arahan

serta saran kepada penulis selama penelitian hingga tugas akhir skripsi ini selesai.

5. Kedua orang tua dan mas yang selalu memberikan dukungan dan doa dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh sahabat dan teman-teman yang menjadi tempat berdiskusi sekaligus pemberi motivasi dalam penulisan skripsi ini.

Sebagai penutup, penulis menyadari bahwasannya masih terdapat banyak keterbatasan dan kekurangan pada karya skripsi ini. Oleh karena itu, penulis sangat membutuhkan segala bentuk saran, masukan, serta kritikan yang membangun untuk penulisan karya-karya ilmiah selanjutnya.

Yogyakarta, 20 September 2024



Eva Latifah

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	iv
PERNYATAAN.....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN	vii
INTISARI.....	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan Masalah Penelitian	18
C. Rumusan Masalah Penelitian.....	18
D. Tujuan Penelitian	19
E. Manfaat Penelitian	19
1. Manfaat di Bidang Teoritis	19
2. Manfaat di Bidang Praktis	20
BAB II.....	21
A. Landasan Teori.....	21
1. Teori Resource Based View (RBV)	21
2. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	24
3. Kinerja Keuangan	26
4. Inklusi Keuangan (<i>Financial Inclusion</i>).....	27
5. Metode Pembayaran Alternatif (<i>Alternative Payment Methods</i>)...	28
6. Otomatisasi (<i>Automation</i>).....	30
7. Literasi Keuangan (<i>Financial Literacy</i>)	32
8. Kualitas Laporan Keuangan.....	34
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	35
C. Penurunan Hipotesis	38

1. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM.....	38
2. Pengaruh <i>Alternative Payment Methods</i> (APMs) Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM.....	41
3. Pengaruh Otomatisasi Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM.....	42
4. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM.....	44
5. Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM.....	46
D. Model Penelitian.....	49
BAB III.....	50
A. Objek atau Subjek Penelitian.....	50
B. Jenis Data.....	50
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	51
D. Teknik Pengumpulan Data.....	52
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	53
F. Teknik Analisis.....	59
1. Analisis Deskriptif.....	59
2. Evaluasi Model.....	60
BAB IV.....	65
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	65
B. Gambaran Umum Responden.....	66
1. Analisis Karakteristik Responden.....	66
2. Analisis Statistik Deskriptif.....	70
3. Evaluasi Model.....	73
C. Pembahasan.....	84
1. <i>Financial Inclusion</i> Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	84
2. <i>Alternative Payment Methods</i> (APMs) Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	86
3. Otomatisasi Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	88
4. <i>Financial Literacy</i> Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	89
5. Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	91
BAB V.....	94
A. Kesimpulan.....	94

B. Implikasi	95
1. Implikasi Teoritis	95
2. Implikasi Praktis	95
C. Keterbatasan Penelitian.....	97
D. Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN	110
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	110
Lampiran 2. Output Perhitungan PLS	121
Lampiran 3. Hasil Kuesioner.....	128
Lampiran 4. Turnitin.....	151
Lampiran 5. Surat Turnitin	152

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah 2020 – 2023	2
Tabel 4. 1 Distribusi Kuesioner	65
Tabel 4. 2 Wilayah Pembagian Kuesioner	66
Tabel 4. 3 Data Karakteristik Responden	66
Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	70
Tabel 4. 5 Outer Loading.....	74
Tabel 4. 6 Outer Loading Model Modifikasi	75
Tabel 4. 7 Fornell-Lacker	77
Tabel 4. 8 Cross Loading.....	78
Tabel 4. 9 Cronbach's alpha dan Composite reliability	80
Tabel 4. 10 Nilai Adjusted R-Square	80
Tabel 4. 11 Path Coefficient	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian.....	49
Gambar 4. 1 Tampilan Output Outer Model.....	73
Gambar 4. 2 Tampilan Outer Loading Model Modifikasi.....	77