

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, METODE PEMBAYARAN
ALTERNATIF, AUTOMATISASI, LITERASI KEUANGAN DAN MODAL
USAHA TERHADAP KINERJA UMKM**

(Studi Empiris pada UMKM di Kabupaten Ngawi dan Kota Madiun)

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL INCLUSION, ALTERNATIVE PAYMENT
METHODS, AUTOMATION, FINANCIAL LITERACY AND BUSINESS
CAPITAL ON THE PERFORMANCE OF MSME***

(Empirical Study of MSMEs in Ngawi Regency and Madiun City)



Oleh :

Gilda Cindy Fama Saputri

20200420290

PRODI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, METODE PEMBAYARAN
ALTERNATIF, AUTOMATISASI, LITERASI KEUANGAN DAN MODAL
USAHA TERHADAP KINERJA UMKM**

(Studi Empiris pada UMKM di Kabupaten Ngawi dan Kota Madiun)

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL INCLUSION, ALTERNATIVE PAYMENT
METHODS, AUTOMATION, FINANCIAL LITERACY AND BUSINESS
CAPITAL ON THE PERFORMANCE OF MSME***

(Empirical Study of MSMEs in Ngawi Regency and Madiun City)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh :

Gilda Cindy Fama Saputri

20200420290

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

PERNYATAAN

Dengan ini saya :

Nama : Gilda Cindy Fama Saputri

Nomor Mahasiswa : 20200420290

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Inklusi Keuangan, Metode Pembayaran Alternatif, Automatisasi, Literasi Keuangan Dan Modal Usaha Terhadap Kinerja UMKM (Studi Empiris pada Usaha Kecil Menengah di Kabupaten Ngawi dan Kota Madiun)”** 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 yang 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 Juni 2024


Gilda Cindy

10000
METERAI TEMPEL
72869ALX259936800

20200420290

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji Syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas Rahmat dan hidayah-nya yang telah memberikan Kesehatan, kesabaran, kekuatan, dan rezekinya bagi penulis dalam Menyusun skripsi. Penulis menyadari bahwa tanpa dorongan dari semua pihak, skripsi tidak akan berjalan lancar. Oleh karena itu pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada

1. Allah SWT yang telah memberikan Kesehatan , kelancaran, kekuatan dan kemudahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
2. Kepada kedua orang tua saya bapak Panijan dan Ibu Mari, yang telah memberikan kasih sayang, motivasi, dan mendoakan saya. Menjadi pendengar yang baik dan mendengarkan keluh kesan yang saya alami. Dan selalu memberikan motivasi dan nasehat serta dukungan baik secara moral dan finansial dalam mencapai cita-cita penulis sehingga menjadi alasan utama penulis semangat dalam mengerjakan skripsi, semoga Allah SWT selalu melindungi beliau.
3. Ibu Peni Nugraheni, S.E., M.Sc.,Ph.D.,Ak.,CA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, bimbingan, dan saran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas ilmu dan pengetahuan. Semoga jerih payah beliau terbayar dan selalu dilimpahkan Kesehatan.

4. Teman-teman seperjuangan Poetri, Arfina, Aina, Sekar, Sukma, Anggita, Nilam, Aun, Rika, Fia, Jeje dan teman-teman lainnya yang selalu baik serta membantu dan mendukung satu sama lain, memberikan perhatian dan semangat dalam menyelesaikan skripsi.
5. Kepada seluruh responden pelaku UMKM yang ada di Kabupaten Ngawi dan Kota Madiun yang telah membantu saya menyelesaikan penelitian ini.
6. Untuk semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu penulisan skripsi ini.
7. Terakhir, terimakasih pada saya sendiri telah berusaha keras dan berjuang sampai titik ini. Mampu mengendalikan diri atas tekanan dan cobaan keadaan diluar sana dan selalu bangkit menyemangati diri sendiri bahwa semua pasti ada jalan. Ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri karena sudah berusaha keras menyelesaikan skripsi ini. Berbahagialah selalu dimanapun berada, apapun kekurangan dan kelebihanmu, kamu hebat.

Akhir kata, penulis menyadari tanpa rindho dan pertolongan dari Allah SWT, serta bantuan, dukungan, motivasi dari segala pihak ini tidak dapat diselesaikan. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dalam penulisan ini, penulis ucapkan terimakasih banyak dan semoga Allah SWT membalas segala kebaikan kalian. Amin Yarabbal'amin.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur bagi Allah SWT karena dengan Rahmat dan karunianya. saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh Inklusi Keuangan, Metode Pembayaran Alternatif, Automatisasi, Literasi Keuangan Dan Modal Usaha Terhadap Kinerja UMKM” (studi empiris pada UMKM di Kabupaten Ngawi dan Kota Madiun).

Penyusunan skripsi ini guna memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis menyadari tercapainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran dan kemudahan kepada saya dalam menyelesaikan skripsi;
2. Kedua orang tua saya yang selalu mendoakan, mendengarkan, dan mendukung saya;
3. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., CA., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
4. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J., S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
5. Ibu Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA selaku dosen pembimbing skripsi;

6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta terimakasih atas ilmu yang diberikan;
7. Untuk semua teman-teman dan sahabat saya yang telah memberikan dukungan, doa serta motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.

Yogyakarta, 20 Juni 2024



Gilda Cindy Fama Saputri

20200420290

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	iii
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	13
D. Manfaat Penelitian	13
TINJAUAN PUSTAKA	15
A. Landasan Teori	15
1. Teori <i>resources-based view</i> (RBV).....	15
2. UMKM dan kinerja UMKM.....	17
3. Inklusi keuangan	20
4. Metode pembayaran alternatif.....	22
5. Automatisasi.....	23
6. Literasi keuangan.....	25
7. Modal usaha.....	26
B. Penelitian Terdahulu	27
C. Pengembangan Hipotesis	30
1. Pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM	30

2.	Pengaruh metode pembayaran alternatif terhadap kinerja UMKM	32
3.	Pengaruh otomatisasi terhadap kinerja UMKM	33
4.	Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM	34
5.	Pengaruh modal usaha terhadap kinerja UMKM	36
D.	Model Penelitian	37
METODE PENELITIAN	39
A.	Objek Penelitian	39
B.	Jenis Data dan Sumber Data	39
C.	Teknik Pengambilan Data	40
D.	Teknik Pengumpulan Data	40
E.	Definisi Operasional Variabel Penelitian	41
1.	Variabel terikat (variabel dependen).....	41
2.	Variabel bebas (variabel independen).....	42
F.	Teknik Analisis	47
1.	Uji instrumen data	47
BAB IV	53
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	53
1.	Deskripsi umum objek penelitian.....	53
2.	Analisis karakteristik responden	54
B.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	58
C.	Uji Kualitas Instrumen dan Data	62
1.	Model pengukuran (<i>outer model</i>).....	62
2.	Model struktural (<i>inner model</i>)	73
3.	Pengujian Hipotesis	73
D.	Pembahasan Hasil Penelitian	76
1.	Inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM.....	76
2.	Metode pembayaran alternatif terhadap Kinerja UMKM.....	77

3. Automatisasi terhadap kinerja UMKM	79
4. Literasi keuangan terhadap kinerja UMKM.....	80
5. Modal Usaha terhadap kinerja UMKM.....	81
BAB V	83
KESIMPULAN	83
A. Kesimpulan	83
C. Keterbatasan Penelitian	84
D. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	92
Lampiran 1 Perizinan Data	93
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian	94
Lampiran 3 Uji Kualitas Instrumen	106
Lampiran 4 Hasil Turnitin	114

DAFTAR TABEL

Table 1.1 UMKM di Kabupaten Ngawi.....	4
Table 1.2 UMKM DI Kota Madiun.....	7
Table 3.1 Penilaian Kuesioner.....	42
Tabel 4.1 Distribusi Kuesioner.....	54
Tabel 4.2 Kota responden.....	55
Tabel 4.3 Karakteristik Responden.....	56
Tabel 4.4 <i>Descriptive Statistics</i>	60
Tabel 4.5 Outer Loading.....	64
Tabel 4.6 Outer Loading Setelah Indikator Di Drop.....	68
Tabel 4.7 <i>Fornell-Lacker</i>	70
Tabel 4.8 <i>Cross Loading</i>	71
Gambar 4.9 <i>Cronbach'a Alpha dan Composite Reliability</i>	73
Tabel 4.10 <i>R-Square Adjusted</i>	74
Tabel 4.11 <i>Part Coefficients</i>	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	39
Gambar 4.1 Output Evaluasi Model Pengukuran (<i>Output Model</i>).....	63
Gambar 4.2 <i>Outer Model</i> Setelah Indicator Didrop.....	67