

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

(Studi empiris Pelaku UMKM di Kabupaten Pemalang dan Kabupaten Banyumas)

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

*(Empirical Study of MSME Actors in Pemalang Regency and Banyumas Regency)*



**SKRIPSI**

Disusun Oleh :

**Haekal Farhan Maula**

**20200420153**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2024**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Haekal Farhan Maula

Nomor Mahasiswa : 20200420153

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Inklusi Keuangan, Metode Pembayaran Alternatif, Automatisasi, Literasi Keuangan Dan Literasi Digital Terhadap Kinerja UMKM (Studi empiris Pelaku UMKM di Kabupaten Pemalang dan Kabupaten Banyumas)”** 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, 17 Agustus 2024



Haekal Farhan Maula

20200420153

## **MOTTO**

*“Allah tidak membebani seseorang  
melainkan sesuai dengan kesanggupannya”*

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

*“Janganlah kamu bersikap lemah, dan janganlah pula kamu bersedih hati,  
padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya,  
jika kamu orang-orang yang beriman”*

(Q.S. Ali ‘Imran: 139)

*“Maka bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar”*

(Q.S. Ar-Rum: 60)

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji Syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas Rahmat dan hidayah-nya yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran kepada penulis dalam segala urusan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam penulis panjatkan kepada Nabi besar kita, Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa memberikan syafaat-Nya kepada umat Islam hingga saat ini. Dengan penuh rasa syukur, skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Allah SWT, yang dengan rahmat-Nya memberikan petunjuk, kekuatan, dan kesabaran dalam setiap hidup saya.
2. Kepada kedua orang tua saya Bapak Widiyoko dan Ibu Imrokhatul Khikmah yang selalu mendoakan serta selalu mendukung anaknya untuk selalu rajin dalam mengerjakan skripsi, serta memberikan kasih sayang selama ini kepada saya. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak dan Ibu yang selalu membimbing dan menasehati anaknya yang hingga bisa menyelesaikan pendidikan diperguruan tinggi. Semoga Allah SWT selalu melindungi Bapak dan Ibu.
3. Kepada Adik saya Balqis Naura Jasmine, yang selalu menemani dengan memberi semangat dan pengertian dalam setiap tantangan yang dihadapi. Tumbuhlah menjadi paling hebat, adikku.
4. Ibu Peni Nugraheni, S.E., M.Sc.,Ph.D.,Ak.,CA selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, serta memberikan saran yang berharga untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini, saya mengucapkan terima kasih atas ilmu dan pengetahuannya.
5. Kepada Keluarga besar Donotirto Fisabilillah Arma dan Hilmi, terima kasih selalu memberikan semangat dan menasehati kepada penulis dalam proses menempuh Pendidikan dari awal hingga akhir, semoga selalu rukun dan saling mendukung satu sama lain.

6. Kepada teman saya Ady dan Ibda yang selalu menemani dalam berbagai keluh kesah suka maupun duka disaat dikampung halaman.
7. Kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu penulisan skripsi ini.

## 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 Literasi Digital Terhadap Kinerja UMKM” (Studi empiris Pelaku UMKM di Kabupaten Pemasang dan Kabupaten Banyumas). 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. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Prof. Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ph.D., CA., Akt. Yang telah memberikan kesempatan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J., S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA sebagai Dosen Pembimbing Skripsi dengan penuh kesabaran dan meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan arahan serta saran kepada penulis untuk menyelesaikan penulisan penelitian skripsi.
4. Untuk semua teman-teman dan sahabat saya yang telah memberikan dukungan, doa serta motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.

Yogyakarta, 17 Agustus 2024



Haekal Farhan Maula

20200420153

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	i
PERNYATAAN .....	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	13
C. Tujuan penelitian.....	14
D. Manfaat Penelitian .....	14
BAB II.....	17
TINJAUAN PUSTAKA.....	17
A. Landasan Teori.....	17
1. Teori Resource-Based View (RBV) .....	17
2. Kinerja UMKM .....	18
3. Inklusi Keuangan.....	19
4. Metode Pembayaran Alternatif.....	20
5. Otomatisasi .....	21
6. Literasi Keuangan.....	22
7. Literasi Digital.....	23

B. Penelitian Terdahulu .....	24
C. Pengembangan Hipotesis.....	26
1. Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM .....	26
2. Pengaruh Metode Pembayaran Alternatif terhadap Kinerja UMKM.....	28
3. Pengaruh Automatisasi terhadap Kinerja UMKM .....	31
4. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM .....	32
5. Pengaruh Literasi Digital terhadap Kinerja UMKM .....	35
D. Model Penelitian .....	37
BAB III.....	38
METODE PENELITIAN.....	38
A. Subjek dan Objek Penelitian.....	38
B. Jenis Data.....	38
C. Teknik Pengambilan Sampel .....	39
D. Teknik Pengambilan Sampel .....	39
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	40
1. Inklusi Keuangan.....	41
2. Metode Pembayaran Alternatif.....	42
3. Automatisasi.....	43
4. Literasi Keuangan.....	44
5. Literasi Digital.....	45
6. Kinerja UMKM .....	46
F. Teknik Analisis Data.....	47
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	47
2. Uji Kualitas Data .....	47
3. Pengujian Hipotesis .....	52
BAB IV .....	53
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	53



1. Demografi Kuesioner.....	53
2. Demografi Responden .....	55
B. Hasil Analisis Data.....	62
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	62
2. Evaluasi Model.....	66
3. Pembahasan Hasil Penelitian.....	83
BAB V.....	90
KESIMPULAN .....	90
A. Kesimpulan .....	90
B. Implikasi .....	91
C. Keterbatasan Penelitian .....	92
D. Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA .....	93
LAMPIRAN .....	103

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1. 1 Kontribusi UMKM Terhadap PDB Tahun 2018-2023.....	1
Tabel 3. 1 Penilaian Kuisisioner .....	40
Tabel 4. 1 Distribusi Kuesioner.....	53
Tabel 4. 2 Distribusi responden.....	54
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden.....	55
Tabel 4. 4 Hasil Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4. 5 Outer Loading Sebelum Modifikasi .....	68
Tabel 4. 6 Outer Loading Setelah Modifikasi .....	71
Tabel 4. 7 Fornell-Lacker.....	75
Tabel 4. 8 Cross Loading .....	76
Tabel 4. 9 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability .....	78
Tabel 4. 10 Nilai Adjusted R-Square.....	79
Tabel 4. 11 Path Coefficient.....	81

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian.....	37
Gambar 4. 1 Tampilan Output Outer Model .....	67
Gambar 4. 2 Tampilan Outer Loading Model Modifikasi .....	74