

**PENGARUH *E-COMMERCE*, *DIGITAL PAYMENT*, LITERASI
KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN PENGETAHUAN
AKUNTANSI TERHADAP KINERJA UMKM HALAL
DI KABUPATEN PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Agustina Puspita Dewi

NIM : 21441913

Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2025

**PENGARUH *E-COMMERCE*, *DIGITAL PAYMENT*, LITERASI
KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN PENGETAHUAN
AKUNTANSI TERHADAP KINERJA UMKM HALAL
DI KABUPATEN PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Agustina Puspita Dewi

NIM : 21441913

Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2025

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh *E-commerce*, *Digital Payment*, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengetahuan Akuntansi Terhadap Kinerja UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo

Nama : Agustina Puspita Dewi

NIM : 21441913

Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 22 April 2002

Program Studi : S1 Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 1 Agustus 2025

Dosen Pembimbing I



Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si
NUPTK. 9536760660300003

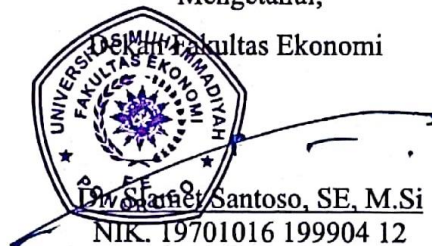
Pembimbing II



Nurul Hidayah, SE, M.Ak
NUPTK. 8857760661231132

Mengetahui,

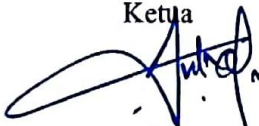
Dekan Fakultas Ekonomi



Dw. Saef Santoso, SE, M.Si
NIK. 19701016 199904 12

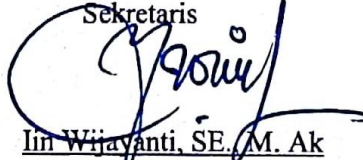
Dosen Penguji:

Ketua



Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si
NUPTK. 9536760660300003

Sekretaris



Iin Wijayanti, SE, M. Ak
NUPTK. 8655765666230360

Anggota



Ika Farida Ulfah, S.Pd., M.Si
NUPTK. 5162761663300023

RINGKASAN

Pengaruh *E-commerce*, *Digital Payment*, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengetahuan Akuntansi Terhadap Kinerja UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo

Agustina Puspita Dewi
21441913

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *e-commerce*, *digital payment*, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengetahuan akuntansi terhadap kinerja UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif, dengan jenis data primer. Populasi penelitian ini adalah seluruh UMKM Halal yang berada di Kabupaten Ponorogo yang berjumlah 2.015. Metode pengambilan sampel menggunakan *cluster sampling*, sampel yang diperoleh adalah sebesar 89 responden. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan mempertimbangkan uji statistik deskriptif, uji kualitas data, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis dengan menggunakan *SPSS 25 for Windows* sebagai alat pengolahan data.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa *e-commerce* (X1) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM, *digital payment* (X2) berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM, literasi keuangan (X3) berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM, inklusi keuangan (X4) berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM, dan pengetahuan akuntansi (X5) berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM. Pengujian yang dilakukan untuk hipotesis keenam yaitu menunjukkan bahwa *e-commerce*, *digital payment*, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengetahuan akuntansi secara simultan berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo.

Kata Kunci : *E-commerce*, *Digital Payment*, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pengetahuan Akuntansi, Kinerja UMKM

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang berjudul **“Pengaruh *E-commerce*, *Digital payment*, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengetahuan Akuntansi Terhadap Kinerja UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo**” yang telah terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Nabi Agung Muhammad SAW yang telah mengantarkan manusia dari zaman kegelapan ke zaman yang terang benderang ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa bantuan dan bimbingan serta saran-saran dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. Rido Kurnianto, M.Ag selaku rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi kesempatan untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Slamet Santoso, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi kesempatan untuk menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi
3. Nur Sayidatul Muntiah, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

4. Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah bersedia meluangkan waktu dan serta dengan sabar memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini.
5. Nurul Hidayah, SE., M.Ak selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah bersedia meluangkan waktu dan serta dengan sabar memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan wawasan dan ilmu pengetahuan. Semoga menjadi ilmu yang bermanfaat dan menjadi amal kebaikan bagi kita semua.
7. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesediaannya untuk membantu penulis dalam mengurus segala kebutuhan administrasi dan lainnya.
8. Pelaku UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk menjadi responden dalam mengisi kuesioner dan wawancara pada penelitian ini.
9. Untuk kedua orang tua, yakni Bapak Sudjarno dan Ibu Sukiyem, serta saudara-saudara penulis yang telah memberikan cinta dan kasih sayang yang luar biasa. Terima kasih telah memberikan do'a, dukungan baik materi maupun nonmateri, dan semangat yang begitu besar kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan bisa sampai di tahap ini. Terima kasih sebanyak-banyaknya.
10. Untuk sahabat penulis Meylinda, Helga, dan Anis. Terima kasih sudah memberikan semangat, dukungan, bantuan, dan senantiasa mendengarkan keluh kesah penulis. Semoga kebaikan selalu menyertai kalian.

11. Untuk teman-teman Akuntansi B angkatan 21, terima kasih atas kebersamaan, motivasi, serta dukungan semangatnya sampai akhir perjuangan di kampus tercinta ini. Semoga sukses selalu!

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan serta kesalahan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat peniliti harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat dipergunakan sebagai tambahan informasi dan pengetahuan bagi yang memerlukan.

Ponorogo, 1 Agustus 2025



Agustina Puspita Dwi
NIM 21441913



MOTTO

“Ketenangan dapat ditemukan dalam tiga hal : diam, ibadah, dan menjauhi segala hal yang sia-sia”

-Ali bin Abi Thalib-

Life goes on!



PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 1 Agustus 2025



Agustina Puspita Dewi
NIM 21441913



DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
RINGKASAN	iii
KATA PENGANTAR	v
MOTTO	viii
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	14
2.1.2 UMKM Halal	17
2.1.3 Kinerja UMKM.....	20
2.1.4 <i>E-commerce</i>	24
2.1.5 <i>Digital payment</i>	29
2.1.6 Literasi Keuangan	33
2.1.7 Inklusi Keuangan	37
2.1.8 Pengetahuan Akuntansi.....	40
2.2 Penelitian Terdahulu	43
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian	45
2.4 Hipotesis.....	46
BAB III METODE PENELITIAN.....	54
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	54
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	54

3.2.1. Populasi Penelitian	54
3.2.2. Sampel Penelitian.....	55
3.3 Metode Pengambilan Data	57
3.4 Definisi Operasional Variabel	58
3.5 Metode Analisis Data	62
3.5.1 Statistik Deskriptif	62
3.5.2 Uji Kualitas Data.....	63
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	63
3.5.4 Analisis Regresi Linier Berganda	65
3.5.5 Uji Hipotesis	66
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	69
4.1 Hasil Penelitian	69
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	69
4.1.2 Hasil Pengumpulan Data.....	70
4.1.3 Hasil Analisis Data.....	80
4.1.4 Hasil Uji Kualitas Data	84
4.1.5 Hasil Uji Asumsi Klasik	88
4.1.6 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	91
4.1.7 Hasil Uji Hipotesis	95
4.2 Pembahasan	102
4.2.1 Pengaruh <i>E-commerce</i> Terhadap Kinerja UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo.....	104
4.2.2 Pengaruh <i>Digital Payment</i> Terhadap Kinerja UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo.....	106
4.2.3 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo.....	109
4.2.4 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo.....	111
4.2.5 Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Terhadap Kinerja UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo.....	113
4.2.6 Pengaruh <i>E-commerce, Digital payment, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengetahuan Akuntansi</i> Terhadap Kinerja UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo.....	116

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	119
5.1 Kesimpulan.....	119
5.2 Keterbatasan Penelitian	120
5.3 Saran.....	121
DAFTAR PUSTAKA	123
DAFTAR LAMPIRAN	128



DAFTAR TABEL

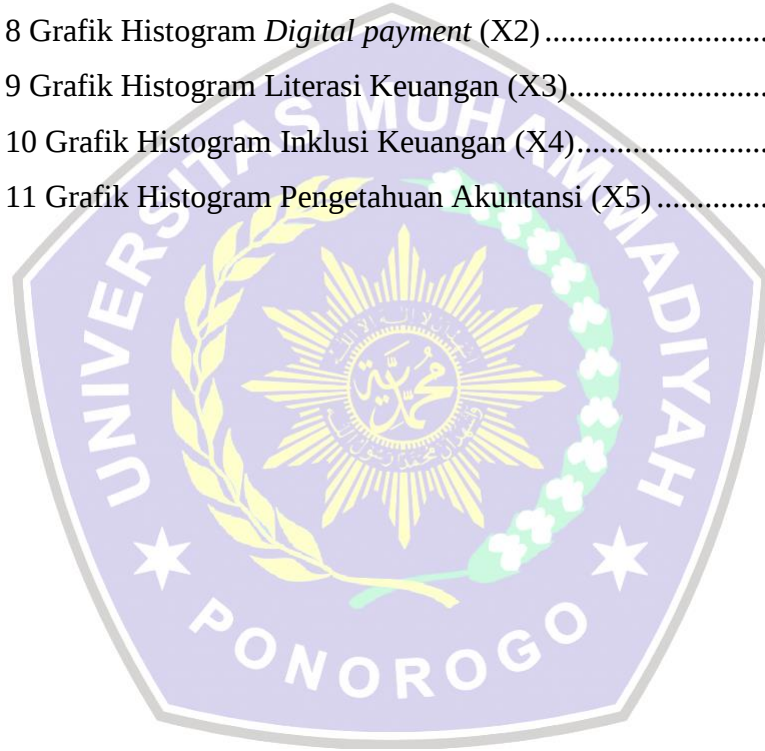
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	43
Tabel 3. 1 Daftar Sampel UMKM Halal di Kabupaten Ponorogo	56
Tabel 3. 2 Skala Likert	58
Tabel 4. 1 Data Penyebaran Kuesioner	70
Tabel 4. 2 Profil Responden Berdasarkan Kategori Jenis Kelamin	71
Tabel 4. 3 Demografik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	72
Tabel 4. 4 Demografik Responden Berdasarkan Lama Usaha	72
Tabel 4. 5 Demografik Responden Berdasarkan Sertifikat Halal	73
Tabel 4. 6 Demografik Responden Berdasarkan Platform E-commerce	74
Tabel 4. 7 Demografik Responden Berdasarkan Jenis Digital Payment	74
Tabel 4. 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap E-commerce (X1)	75
Tabel 4. 9 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Digital payment (X2)	76
Tabel 4. 10 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Literasi Keuangan (X3)	77
Tabel 4. 11 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Inklusi Keuangan (X4)	78
Tabel 4. 12 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Pengetahuan akuntansi (X5)	79
Tabel 4. 13 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Kinerja UMKM (Y)	80
Tabel 4. 14 Statistik Deskriptif	81
Tabel 4. 15 Hasil Uji Validitas	84
Tabel 4. 16 Hasil Uji Reliabilitas	86
Tabel 4. 17 Hasil Uji Normalitas	88
Tabel 4. 18 Hasil Uji Multikolinearitas	89

Tabel 4. 19 Hasil Uji Glejser.....	91
Tabel 4. 20 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	92
Tabel 4. 21 Hasil Uji T.....	95
Tabel 4. 22 Hasil Uji F.....	100
Tabel 4. 23 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	102
Tabel 4. 24 Rekapitulasi Hasil Penelitian	103



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual Penelitian	46
Gambar 4. 1 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_{01}	96
Gambar 4. 2 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_{02}	97
Gambar 4. 3 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_{03}	98
Gambar 4. 4 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_{04}	98
Gambar 4. 5 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_{05}	99
Gambar 4. 6 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_{06}	101
Gambar 4. 7 Grafik Histogram <i>E-commerce</i> (X1).....	104
Gambar 4. 8 Grafik Histogram <i>Digital payment</i> (X2)	107
Gambar 4. 9 Grafik Histogram Literasi Keuangan (X3).....	109
Gambar 4. 10 Grafik Histogram Inklusi Keuangan (X4).....	112
Gambar 4. 11 Grafik Histogram Pengetahuan Akuntansi (X5)	114



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	128
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	129
Lampiran 3 Data Responden Penelitian.....	134
Lampiran 4 Rekapitulasi Jawaban Responden.....	138
Lampiran 5 Distribusi Jawaban Responden.....	156
Lampiran 6 Hasil Uji Deskriptif Statistik	166
Lampiran 7 Hasil Uji Validitas	167
Lampiran 8 Hasil Uji Reliabilitas	173
Lampiran 9 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	178
Lampiran 10 Hasil Uji Hipotesis	180
Lampiran 11 Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	181
Lampiran 12 Hasil Similiarity Cek	182

