

**PENGARUH DIGITAL PAYMENT SYSTEM, MODAL, LITERASI
KEUANGAN DAN LITERASI DIGITAL TERHADAP KINERJA
KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN PONOROGO**



SKRIPSI

Nama : Ika Febi Puspitasari

NIM : 21441857

Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2025

**PENGARUH DIGITAL PAYMENT SYSTEM, MODAL, LITERASI
KEUANGAN DAN LITERASI DIGITAL TERHADAP KINERJA
KEUANGAN UMKM 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 : Ika Febi Puspitasari

NIM : 21441857

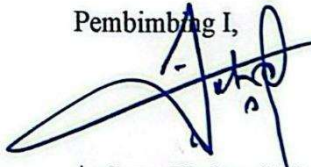
Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2025**

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Digital Payment System, Modal, Literasi
Keuangan dan Literasi Digital Terhadap Kinerja
Keuangan UMKM di Kabupaten Ponorogo
Nama : Ika Febi Puspitasari
NIM : 21441857
Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 09 Juli 2003
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

Pembimbing I,

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

Ponorogo, 1 Agustus 2025
Pembimbing II,

Nurul Hidayah, SE., M.Ak
NUPTK. 8857760661231132

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi

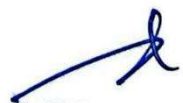
Dr. Slamet Santoso, S.E., M.Si
NUPTK. 701016 199904 12

Penguji I

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

Dosen Penguji :
Penguji II

Dwiati Marsiwi, SE., M.Si, Ak, CA
NUPTK. 8535750651231103

Penguji III

Arif Hartono, SE.M.SA
NUPTK. 5452756657130102

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dan puji syukur kepada Allah SWT atas limpahan nikmat, rahmat serta kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **" Pengaruh Digital Payment System, Modal, Literasi Keuangan dan Literasi Digital Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Ponorogo"**. Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti banyak mendapatkan pengetahuan serta bimbingan dan adanya dukungan dari berbagai pihak selama menyelesaikan skripsi ini. Sebagai ungkapan rasa terima kasih, karya tulis pada Tugas Akhir peneliti di persembahkan kepada:

1. Suparno, Ayah terhebat penulis, yang penulis cintai dan selalu banggakan perjuangannya. Terima kasih atas dukungan mental, moral, finansial yang selama ini diberikan, serta wawasan, didikan dan arahan yang selalu ditanamkan sedari kecil.
2. Sunarti, Ibu sebagai perempuan hebat yang selalu penulis cintai seumur hidup penulis, terimakasih atas dukungan yang selalu diberikan dan segala hal yang diusahakan, terimakasih untuk menjadi pendengar setia cerita putri kecilnya.
3. Mei Zulva Ayu Safrित्र, Perempuan kecil yang datang sebagai penyemangat hidup penulis dalam menyelesaikan skripsi ini “kalau aku besar nanti, aku mau jadi perempuan hebat seperti kakak” terimakasih untuk cinta yang selalu diberikan, menjadi penghangat, penyemangat dan ruang untuk menjadi diri sendiri.
4. Sahabat Penulis : Cindy, Dek Nicen, dan Bagas terimakasih untuk selalu mau menjadi pendengar setia penulis, ruang bernafas dari tuntutan hidup penulis,

dan tempat penulis menyadari nikmat, rasa syukur, dan penerimaan atas takdir penulis.

5. Guru dan *Sparing Partner* penulis Kak Denanda, Kurnia, Aci, Robby, Adelya, Dwi Ayu, Nanin, dan Anindya terimakasih untuk selalu sabar membimbing dan mendampingi proses penulis serta memberikan kesempatan dan semangat untuk penulis terus berprogres.
6. Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah organisasi tempat penulis berposes dan mendapatkan rumah kedua. HIMAAXSI, GenBI, BEM U sebagai tempat diaspora penulis mengeksplor diri dan berkembang.
7. Bank Indonesia dan Lazismu telah memberikan beasiswa dan wawasan baru kepada penulis sehingga seluruh tahapan studi dapat diselesaikan dengan baik.
8. *Classmate*, S1 Akuntansi A angkatan 2021 Terima kasih sudah bersama sampai saat ini. Selamat berproses dan semangat melalui fase kehidupan.
9. Semua pihak yang terlibat, terima kasih untuk para responden UMKM Kecamatan Ponorogo yang telah berkenan untuk menjadi sampel dan mengisi kuesioner yang telah diberikan untuk kebutuhan penelitian, semoga bisnis yang didikan menjadi kontributor yang baik bagi Kabupaten Ponorogo yang hebat. Dan terima kasih bagi Dinas Perdagangan, Koperasi dan Usaha Mikro Kecil Kabupaten Ponorogo telah memberikan support.

Ponorogo, 30 Juli 2025



Ika Eebi Puspitasari

MOTTO

“Cintailah takdir meskipun takdir datang dengan berutal, dan teruslah belajar
hingga kamu bisa mengamalkan dan mengajarkan.”

- Ika Febi Puspitasari -

“Don't judge each day by the harvest you reap, but by the seeds that you plant.”

(Jangan menilai setiap hari berdasarkan panen yang kamu tuai, tetapi berdasarkan
benih yang kamu tanam)

- Robert Louis Stevenson -

“Ing ngarso sung tuladha, ing madya mangun karsa, tut wuri handayani”

-Ki Hajar Dewantara-

“Tujuan pendidikan itu untuk mempertajam kecerdasan, memperkuat kemauan
serta memperhalus perasaan”

-Tan Malaka-

RINGKASAN

Ika Febi Puspitasari, NIM 21441857, Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Skripsi : “Pengaruh *Digital Payment System*, Modal, Literasi Keuangan dan Literasi Digital Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Ponorogo”

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran strategis dalam perekonomian Indonesia dengan kontribusi sebesar 61% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) nasional. Di Kabupaten Ponorogo, jumlah UMKM mengalami penurunan signifikan dari 39.650 unit pada tahun 2022 menjadi 24.370 unit pada tahun 2024. Faktor penyebabnya meliputi keterbatasan modal, rendahnya literasi keuangan dan digital, serta pemanfaatan sistem pembayaran digital yang belum optimal. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh digital payment system, modal, literasi keuangan, dan literasi digital terhadap kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Ponorogo.

Metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik survei terhadap 100 pelaku UMKM yang dipilih secara proporsional sampling. Analisis data dilakukan menggunakan Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) melalui SmartPLS 4.1.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa digital payment system ($\beta = 0,421$; $t = 4,317$; $p = 0,000$), literasi keuangan ($\beta = 0,160$; $t = 2,782$; $p = 0,006$), dan literasi digital ($\beta = 0,402$; $t = 4,796$; $p = 0,000$) berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, berbanding terbalik dengan modal ($\beta = 0,064$; $t = 0,812$; $p = 0,417$) yang tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai $R^2 = 0,63$. Penelitian ini menegaskan pentingnya peningkatan akses modal, literasi keuangan, literasi digital, serta optimalisasi pemanfaatan sistem pembayaran digital untuk mendorong kinerja keuangan dan daya saing UMKM di era ekonomi digital.

Kata Kunci : ***Digital Payment System*, Modal, Literasi Keuangan, Literasi Digital dan Kinerja Keuangan UMKM**

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul

"Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan, Literasi Digital, dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Kota Ponorogo".

Shalawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa manusia dari zaman kegelapan menuju zaman terang benderang seperti saat ini. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan 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. Dra. Nur Sayidatul Muntiah, SE. M.Ak., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan penuh dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Nurul Hidayah, SE., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan dukungan penuh dalam menyelesaikan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, beserta staf terima kasih atas ilmu dan pengalaman yang telah diberikan.
7. Bapak/Ibu/Saudara/Saudari pemilik dan pelaku UMKM yang telah berkenan menjadi responden dan narasumber dalam penelitian yang telah dilakukan.
8. Semoga Allah SWT memberikan balasan yang terbaik kepada semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini. Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu kritik dan saran sangat peneliti harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Ponorogo, 30 Juli 2025


Ika Febi Puspitasari

PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah 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 secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorego, 30 Juli 2025



Ika Febi Puspitasari
NIM. 21441857

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERSEMBAHAN.....	iii
MOTTO	v
RINGKASAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
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 Pengertian UMKM.....	14
2.1.2 Kinerja Keuangan UMKM	19
2.1.3 Digital Payment System	25
2.1.4 Modal.....	39
2.1.5 Literasi Keuangan.....	46
2.1.6 Literasi Digital.....	51
2.2 Penelitian Terdahulu	55
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian.....	57
2.4 Hipotesis	58
BAB III METODE PENELITIAN	63
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	63
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	65
3.2.1 Populasi Penelitian	65
3.2.2 Sampel Penelitian.....	66

3.3 Metode Pengambilan Data.....	67
3.3.1 Data Langsung (Primer).....	67
3.4 Definisi Operasional Variabel	68
3.4.1 Variabel Independen.....	68
3.4.2 Variabel Dependen.....	72
3.5 Metode Analisis Data.....	72
3.5.1 Uji Instrumen	73
3.5.2 Teknik Analisis Data.....	74
BAB IV PEMBAHASAN.....	78
4.1 Hasil Penelitian	78
4.1.1 Gambaran Umum Penelitian.....	78
4.1.2 Gambaran Umum Responden	79
4.1.3 Pengumpulan Data Responden.....	86
4.1.4 Uji Kualitas Data	97
4.1.5 Pengujian Hipotesis	105
4.2 Pembahasan	107
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	120
5.1 Kesimpulan.....	120
5.2 Keterbatasan Penelitian	122
5.3 Saran	122
DAFTAR PUSTAKA.....	124

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan di Indonesia (SNLIK 2022)	5
Tabel 2 Pendapatan UMKM di Kabupaten Ponorogo	9
Tabel 3 Penelitian Terdahulu	55
Tabel 4 Daftar Jumlah dan Akumulasi UMKM per Sektor Usaha	65
Tabel 5 Daftar Jumlah dan Akumulasi UMKM per Sektor Usaha	67
Tabel 6 Skala Likert	68
Tabel 7 Rule of Thumb Outer Model.....	76
Tabel 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	80
Tabel 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	81
Tabel 10 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	82
Tabel 11 Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Usaha	83
Tabel 12 Karakteristik Responden Berdasarkan Izin Usaha.....	84
Tabel 13 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan per tahun.....	85
Tabel 14 Distribusi Jawaban Responden Digital Payment System (X1).....	86
Tabel 15 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Modal (X2)	89
Tabel 16 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Literasi Keuangan (X3)	91
Tabel 17 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Literasi Digital (X4)	93
Tabel 18 Rekapitulasi Jawaban Kinerja Keuangan UMKM (Y)	95
Tabel 19 Hasil Outer Loading 1	100
Tabel 20 Hasil Outer Loading 2.....	101
Tabel 21 Hasil Outer Loading 3.....	102
Tabel 22 Hasil Average Variance Extracted (AVE)	103
Tabel 23 Cronbach Alpha dan Composite Reliability	104
Tabel 24 Nilai R-Square dan Adjusted R-Square	105
Tabel 25 Hasil Estimasi Path Coefficient	106
Tabel 26 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis	108

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Perubahan UMKM Kabupaten Ponorogo Tahun 2020-2024.....	3
Gambar 2 Kerangka Konseptual Penelitian	57
Gambar 3 Skema Model PLS.....	97
Gambar 4 Skema Model PLS.....	98
Gambar 5 Skema Model PLS.....	99



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Hasil Uji Cek Plagiasi.....	130
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	131
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian.....	137
Lampiran 4 Data Responden.....	138
Lampiran 5 Rekapitulasi Data Responden.....	142
Lampiran 6 Hasil Olah Data	148
Lampiran 7 Berita Acara Bimbingan.....	150
Lampiran 8 Jurnal Artikel Submit	153
Lampiran 9 Dokumentasi.....	154

