

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN *DIGITAL PAYMENT* TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN TAMBUSAI

*Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna mengikuti ujian kmprehensif
sarjana pada Program Studi S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Pasir Pengaraian*



Oleh :

**APRI VALDO
NIM : 2124002**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
2025**

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN *DIGITAL PAYMENT* TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN TAMBUSAI

*Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna mengikuti ujian kmprehensif
sarjana pada Program Studi S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Pasir Pengaraian*



Oleh :

**APRI VALDO
NIM : 2124002**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
2025**

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN *DIGITAL PAYMENT* TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN TAMBUSAI

APRI VALDO
NIM : 2124002

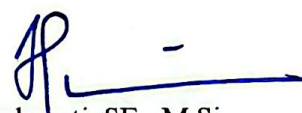
Telah dimajukan untuk diuji pada tanggal, 2025

Disetujui Oleh :

Pembimbing I

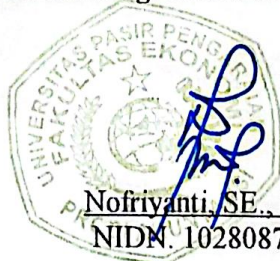

Nofriyanti, SE., M.Si
NIDN. 1028087804

Pembimbing II


Nurhayati, SE., M.Si
NIDN. 1026068605

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Sarjana

Ketua Program Studi Akuntansi


Nofriyanti, SE., M.Si
NIDN. 1028087804

HALAMAN PENGESAHAN

Nama : Apri Valdo

Nim : 2124002

Judul penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Digital Payment Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Tambusai

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan pada Ujian Akhir Komprehensif Program Studi Akuntansi pada Kamis, 31 Juli 2025 dan telah dilakukan perbaikan sesuai dengan simpulan dan saran Tim penguji.

Rokan Hulu, 26 Agustus 2025

Pembimbing I : Nofrianty, SE.,M.Si

Pembimbing II : Nurhayati, SE.,M.Si

Penguji I : Fefti Yulian Mela, SE., M.Acc., CPA., Akt

Penguji II : Zulkarnain, SE.,M.Ak

Penguji III : Susanti,SE.,M.Ak

Ketua Program Studi : Nofrianty, SE.,M.Si

Dekan : Nurhayati, SE.,M.Si



PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Apri Valdo

Nomor Mahasiswa : 2124002

Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan
Digital payment terhadap Kinerja Keuangan UMKM di
Kecamatan Tambusai

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi pendidikan serta juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari ditemukan unsur plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena skripsi saya ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Pasir Pengaraian, Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan


(Apri Valdo)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan digital payment terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tambusai. Metode yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan pengumpulan data melalui kuesioner kepada pelaku UMKM di wilayah tersebut. Penelitian ini melibatkan 33 responden yang merupakan pemilik UMKM di Kecamatan Tambusai yang menggunakan *digital payment*.

Hasil analisis menunjukkan bahwa secara parsial, literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Begitu pula inklusi keuangan secara parsial tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Namun, digital payment secara parsial terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Selanjutnya, pengujian secara simultan mengindikasikan bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan, dan digital payment bersama-sama memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Tambusai. Temuan ini mengimplikasikan bahwa meskipun literasi dan inklusi keuangan sendirian belum cukup mendorong peningkatan kinerja, implementasi digital payment dapat menjadi faktor penting dalam meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan UMKM. Oleh karena itu, peningkatan pemanfaatan teknologi digital dalam transaksi keuangan diharapkan mampu memperbaiki kinerja keuangan UMKM secara keseluruhan.

Kata kunci: *Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Digital Payment, Kinerja Keuangan, UMKM*

ABSTRACT

This research aims to examine the influence of financial literacy, financial inclusion and digital payments on the financial performance of UMKM in Tambusai District. The method used is quantitative research by collecting data through questionnaires to UMKM players in the area. This research involved 33 respondents who are UMKM owners in Tambusai District who use digital payments.

The results of the analysis show that partially, financial literacy does not have a significant effect on the financial performance of MSMEs. Likewise, partial financial inclusion does not show a significant influence on the financial performance of UMKM. However, digital payments have been proven to partially have a positive and significant effect on the financial performance of UMKM. Furthermore, simultaneous testing indicates that financial literacy, financial inclusion, and digital payments together have a significant influence on the financial performance of UMKM in Tambusai District. These findings imply that although financial literacy and inclusion alone are not enough to drive performance improvements, the implementation of digital payments can be an important factor in increasing the effectiveness of UMKM financial management. Therefore, increasing the use of digital technology in financial transactions is expected to improve the overall financial performance of UMKM.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Inclusion, Digital Payment, Financial Performance, UMKM*

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan atas kehadiran Tuhan yang Maha Esa atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Digital payment* terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Tambusai**”.

ini tepat pada waktunya. Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.

Dalam penyelesaian studi dan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan baik pengajaran, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Hardianto, S. Pd.,M.Pd selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian.
2. Ibu Nurhayati, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian dan juga selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukan beliau, memberikan kritik, saran dan pengarahan kepada penulis dalam proses penulisan skripsi ini.
3. Ibu Nofrianty, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pasir Pengaraian dan juga selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukan beliau, memberikan

kritik, saran dan pengarahan kepada penulis dalam proses penulisan skripsi ini.

4. Seluruh Staf Tata Usaha Fakultas dan perpustakaan Universitas Pasir Pengaraian yang telah membantu dan mempermudah segala urusan administrasi peneliti selama berkuliah di Fekon Upp.
5. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Indra Admaja dan Ibu Siti Mariam untuk beliaulah skripsi ini penulis persembahkan. Terima kasih atas segala kasih sayang yang diberikan dalam membesarkan, membimbing penulis selama ini dan juga memberikan motivasi beserta doanya sehingga penulis dapat terus berjuang meraih mimpi dan cita-cita.
6. Untuk sahabatku Zailani si paling cepat tanggap, Nanda Akbar Fauzi yang selalu support dan menasehati, Fahri Ramadhan yang selalu siap di repotkan dan selalu menghibur agar semangat kembali. Terimakasih atas bantuan, saran dan kerja samanya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Untuk diri sendiri terimakasih sudah mau dan mampu bertahan, berjuang, berusaha dan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini.

Sebagai manusia biasa penulis menyadari penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan dan ilmu pengetahuan yang dimiliki oleh Penulis dan kesempurnaan hanya milik ALLAH SWT . Oleh karenanya atas kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini, Penulis memohon maaf dan bersedia menerima kritikan yang membangun.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi semua pembaca, khususnya mahasiswa Universitas Pasir Pengaraian.

Rokan Hulu, Juni 2025
Penulis

Apri Valdo
2124002

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTARCT.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Batasan Masalah & Originalitas	7
1.6 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	10
2.1 Deskripsi Teori.....	10
2.2 Hasil Penelitian Yang Relevan	22
2.3 Kerangka Pemikiran	24
2.4 Perumusan Hipotesis	24
BAB III METODE PENELITIAN	26
3.1 Objek Penelitian.....	26
3.2 Jenis Penelitian.....	26

3.3	Populasi Dan Sampel.....	26
3.4	Jenis Data.....	26
3.5	Sumber Data	29
3.6	Teknik Pengumpulan Data	29
3.7	Instrumen Penelitian.....	29
3.8	Teknik Analisis Data Analisis Data	30
BAB IV PEMBAHASAN.....		34
4.1	Desikripsi Objek Penelitian	34
4.2	Desikripsi Hasil Penelitian	35
4.2.1	Uji Asumsi Klasik	35
4.2.2	Analisis Regresi Linear Berganda.....	38
4.2.3	Uji Hipotesis	40
4.2.3.1	Uji Parsial (t).....	40
4.2.3.2	Uji Simultan (f)	41
4.2.3.3	Koefesien Determinasi	42
BAB V PENUTUP		51
5.1	Kesimpulan	51
5.2	Saran.....	52
DAFTAR PUSTAKA.....		54
DAFTAR PUSTAKA.....		53

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 Pertumbuhan Jumlah UMKM di Kecamatan Tambusai.....	2
Tabel 3. 1 Penilaian Skor Terhadap Kuisioner.....	28
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	33
Tabel 4. 2 Hasil Uji Multikolineritas	34
Tabel 4. 3 Uji Heterokedastisitas.....	36
Tabel 4.4 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	36
Tabel 4.5 Uji Persial	38
Tabel 4.6 Hasil Uji Simultan.....	39
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi	40