

## **SKRIPSI**

# **PENGARUH AKSES PERMODALAN DAN *PAYMENT* GATEWAY TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN RAMBAH**

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian*



**Oleh:**

**RISKA PUTRI NADILA**  
**NIM : 2124077**

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

## HALAMAN PENGESAHAN

NAMA : RISKA PUTRI NADILA  
NIM : 2124077  
JUDUL : PENGARUH AKSES PERMODALAN DAN PAYMENT GATEWAYE  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN  
RAMBAH

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan pada ujian akhir komprehensif Program Studi  
Akuntansi pada 23 Juli 2025 dan telah dilakukan perbaikan sesuai dengan simpulan dan saran  
Tim Penguji

Pasir Pengaraian, 28 Juli 2025

Pembimbing I : Nofrianty, SE.,M.Si

:

Pembimbing II : Fefti Yulian Mela, SE.,M.Acc, CPA,Akt

:

Penguji I : Nurhayati, SE., M.Si

:

Penguji II : Zulkarnain, SE., M.Ak

:

Penguji III : Susanti, SE., M.Ak

:

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

:

Dekan : Nurhayati, SE., M.Si

:

**PENGARUH AKSES PERMODALAN DAN *PAYMENT*  
GATEWAY TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KECAMATAN RAMBAH**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**RISKA PUTRI NADILA**  
**NIM : 2124077**

Telah Disetujui dan Diterima Dengan Baik Oleh:

**Pembimbing I,**



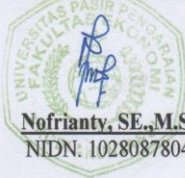
**Nofrianty, SE.,M.Si**  
NIDN. 1028087804

**Pembimbing II,**



**Fefti Yulian Mela, SE.,M.Acc, CPA,Akt**  
NIDN. 1020098903

**Ketua Program Studi,**



**Nofrianty, SE.,M.Si**  
NIDN. 1028087804

## PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan Karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Pasir Pengaraian maupun di Universitas lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Pasir Pengaraian.

Pasir Pengaraian, 12 Juli 2025  
Yang membuat pernyataan



**RISKA PUTRI NADILA**  
NIM. 2124077

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah akses permodalan dan *payment gateway* berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Rambah. Variabel independen dalam penelitian ini adalah akses permodalan dan *payment gateway*, sedangkan kinerja keuangan sebagai variabel dependen.

Sampel penelitian ini terdiri dari 51 UMKM yang terdata pada Dinas Koperasi UKM, Tranmigrasi dan Tenaga Kerja Kabupaten Rokan Hulu. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dan pemilihan sampel dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Alat analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda pada tingkat signifikansi 5%.

Hasil pengujian hipotesis baik secara parsial maupun secara simultan akses permodalan dan *payment gateway* berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan.

Kata kunci: *akses permodalan, payment gateway, kinerja keuangan, UMKM*

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Shubhanallah wa taala yang telah memberikan rahmat, hidayah serta kekuatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya, tanpa bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih setulusnya kepada:

1. Bapak Dr. Hardianto, M. Pd selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian.
2. Ibu Nurhayati, SE., M.Si, CTT selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
3. Ibu Nofrianty, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pasir Pengaraian sekaligus selaku Dosen Pembimbing I yang telah menyetujui dan menyediakan waktu sampai dengan selesainya pembuatan skripsi ini.
4. Ibu Fefti Yulian Mela, M.Acc., Akt, CPA selaku Dosen Pembimbing II yang telah menyetujui dan menyediakan waktu sampai dengan selesainya pembuatan skripsi ini.
5. Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian yang telah banyak melimpahkan ilmunya kepada penulis selama penulis menimba ilmu di Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
6. Ayah tercinta, Sukarman Demplo, yang selalu menjadi pilar kekuatan dan cahaya dalam setiap langkahku, serta kepada Ibu tersayang, Ngatina, yang

bagaikan embun pagi yang menyegarkan jiwa. Kasih sayang dan pengorbanan kalian tak ternilai, mengajarkanku arti ketekunan, keikhlasan, dan nilai-nilai berharga dalam hidup. Terima kasih atas doa yang selalu mengalir, dukungan yang tak pernah henti, dan cinta yang menghangatkan hati. Semoga aku dapat membanggakan kalian, seperti kalian selalu membanggakan diriku. Ini adalah awal dari perjalanan baru yang tak lepas dari kasih sayang dan dukungan kalian.

7. abang, Rheno Agus Wredianto, dan kakak-kakakku, Ririn Maya Sari dan Ria Diati Oktariana. Abang, terima kasih atas bimbingan dan dukunganmu yang selalu membuatku merasa kuat dan berani menghadapi tantangan. Kakak Ririn, kasih sayang dan kebijaksanaanmu selalu menjadi sumber inspirasi, membuatku lebih memahami arti kerja keras dan ketekunan. Dan untuk kakak Ria, terima kasih telah menjadi teman bermain dan berbagi cerita, kehadiranmu selalu memberi warna dalam hidupku. Kalian bertiga adalah pilar dalam perjalanan ini, dan saya bersyukur memiliki keluarga yang begitu luar biasa.
8. sahabat-sahabatku tercinta, Tiara Pertiwi dan Linda Siregar. Tiara, terima kasih telah menjadi teman setia yang selalu ada dalam setiap suka dan duka, serta memberikan semangat tak terbatas saat aku membutuhkannya. Linda, kehadiranmu yang ceria selalu mampu mengubah hari-hari kelam menjadi penuh warna dan tawa. Kalian berdua adalah bagian penting dalam perjalanan ini, selalu mendukung dan mengingatkan bahwa persahabatan sejati adalah harta yang tak ternilai. Bersama kalian, setiap langkah terasa lebih ringan dan penuh arti.

9. rekan-rekan seangkatan yang telah menjadi bagian tak terpisahkan dari perjalanan ini. Kalian, teman-teman yang selalu siap berdiskusi, berbagi ide, dan saling mendukung, telah menjadikan setiap momen belajar menjadi lebih menyenangkan. Terima kasih atas kebersamaan, tawa, dan pengalaman berharga yang kita lewati bersama. Setiap langkah kita adalah cerita yang tak terlupakan, dan saya bersyukur memiliki kalian di sampingku dalam meraih impian bersama.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik saran yang membangun dari berbagai pihak sangat penulis harapkan demi perbaikan-perbaikan ke depan.

Semoga segala bantuan yang tidak ternilai harganya ini mendapat imbalan di sisi Allah Shubhanallah wa taala sebagai amal ibadah, Amin.

Pasir Pengaraian, Juli 2025

Riska Putri Nadila  
NIM : 2124077

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	ix
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian .....	6
1.5. Pembatasan Masalah dan Originalitas .....	7
1.5.1. Pembatasan Masalah.....	7
1.5.2. Originalitas.....	7
1.6. Sistematika Penulisan. ....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1. Teori Difusi Inovasi.....	9
2.2. Kinerja Keuangan.....	12
2.2.1. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan.....	15
2.2.2 Indikator Kinerja Keuangan.....	17
2.3. Aksek Permodalan.....	19
2.3.1. Jenis-jenis Modal Usaha.....	20
2.3.2. Indikator Akses Permodalan.....	21
2.4. <i>Payment Gateway</i> .....	22
2.4.1. Jenis-jenis Aplikasi <i>Payment Gateway</i> .....	25
2.4.2 Manfaat Menggunakan <i>Payment Gateway</i> .....	27
2.4.4 Risiko Menggunakan <i>Payment Gateway</i> .....	28

2.4.5	Indikator <i>Payment Gateway</i> .....	28
2.5.	Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	30
2.6.	Hasil Penelitian yang Relevan.....	33
2.7.	Kerangka Pemikiran.....	36
2.8.	Perumusan Hipotesis.....	36
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>	
3.1.	Objek Penelitian.....	40
3.2.	Jenis Penelitian .....	40
3.3.	Populasi dan Sampel.....	41
3.4.	Jenis dan Sumber Data.....	43
3.5.	Teknik Pengumpulan Data. ....	44
3.6.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	44
3.7.	Teknik Analisis Data .....	45
<b>BB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1.	Data Penelitian.....	52
4.2.	Deskripsi Hasil Penelitian.....	55
4.3.	Uji Asumsi Klasik.....	61
4.3.1.	Normalitas Data.....	61
4.3.2.	Uji Multikolinearitas.....	62
4.3.3.	Uji Heteroskedastisitas.....	63
4.4.	Pengujian Hipotesis.....	64
4.4.1	Analisis Regresi Linier Berganda.....	64
4.4.2	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	66
4.4.3.	Uji-t (Uji Parsial).....	67
4.4.4.	Uji F (Pengujian Secara Simultan).....	68
4.5.	Pembahasan.....	69
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
5.1.	Kesimpulan.....	72
5.2.	Saran.....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		74
<b>LAMPIRAN</b>		

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	36
Tabel 3.1	UMKM Kuliner Pengguna sistem <i>payment gateway</i> Kecamatan Rambah .....	42
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	44
Tabel 3.3	Interpretasi Nilai R-Squared.....	49
Tabel 4.1	Daftar Sampel UMKM Di Kecamatan Rambah Pengguna <i>Payment Gateway</i> Kabupaten Rokan Hulu.....	53
Tabel 4.2	Jenis Kelamin Responden.....	55
Tabel 4.3	Usia Responden.....	56
Tabel 4.4	Pendidikan Terakhir Responden.....	56
Tabel 4.5	Lama UMKM Mendirikan Usaha.....	57
Tabel 4.6	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	58
Tabel 4.7	Rekapitulasi Hasil Uji Validitas Kuesioner .....	59
Tabel 4.8	Rekapitulasi Hasil Uji Reliabilitas Kuesioner.....	61
Tabel 4.9	Hasil Uji Normalitas.....	62
Tabel 4.10	Hasil Uji Multikolinearitas.....	63
Tabel 4.11	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	65
Tabel 4.12	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	66
Tabel 4.13	Hasil Pengujian Hipotesis Secara Uji Simultan.....	68

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	33
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	64