

**PENGARUH *PAYMENT GATEWAY* DAN DIGITALISASI UMKM
TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Study empiris pada UMKM di Kota Yogyakarta)

SKRIPSI



Disusun Oleh:

Jacky Pebrianto Sidauruk

12180386

FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI

Diajukan Kepada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat

Guna memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun oleh:

Jacky Pebrianto Sidauruk

NIM: 12180386

FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2023

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jacky Pebrianto Sidauruk
NIM : 12180386
Program studi : Akuntansi
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi/Tesis/Disertasi (tulis salah satu)

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana Hak Bebas Royalti Noneksklusif (None-exclusive Royalty Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“PENGARUH PAYMENT GATEAWAY DAN DIGITALISASI UMKM TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Study empiris pada UMKM di Kota Yogyakarta)”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 4 juli 2024

Yang menyatakan



Jacky Pebrianto Sidauruk
NIM 12180386

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**“PENGARUH PAYMENT GATEWAY DAN DIGITALISASI UMKM TERHADAP
KINERJA KEUANGAN DENGAN LITEARASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI”**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

JACKY PEBRIANTO SIDAURUK
12180386

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi
Fakultas Bisnis
Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi pada tanggal 30 januari 2024

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Servatia Mayang Setyowati, S.Pd., M.Sc.
(Ketua Tim Penguji)
2. Eka Adhi Wibowo, SE., M.Sc.
(Dosen Penguji)
3. Dra. Agustini Dyah Respati, MBA.
(Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 5 Februari 2024

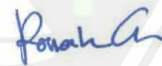
Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.



Rosalina Christanti, S.E., M.Acc

DU TA WACANA

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul “PENGARUH PAYMENT GATEWAY DAN DIGITALISASI UMKM TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI”. Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika kemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 15 Januari 2024



Jacky Pebrianto Sidauruk

DUTA WACANA

12180386

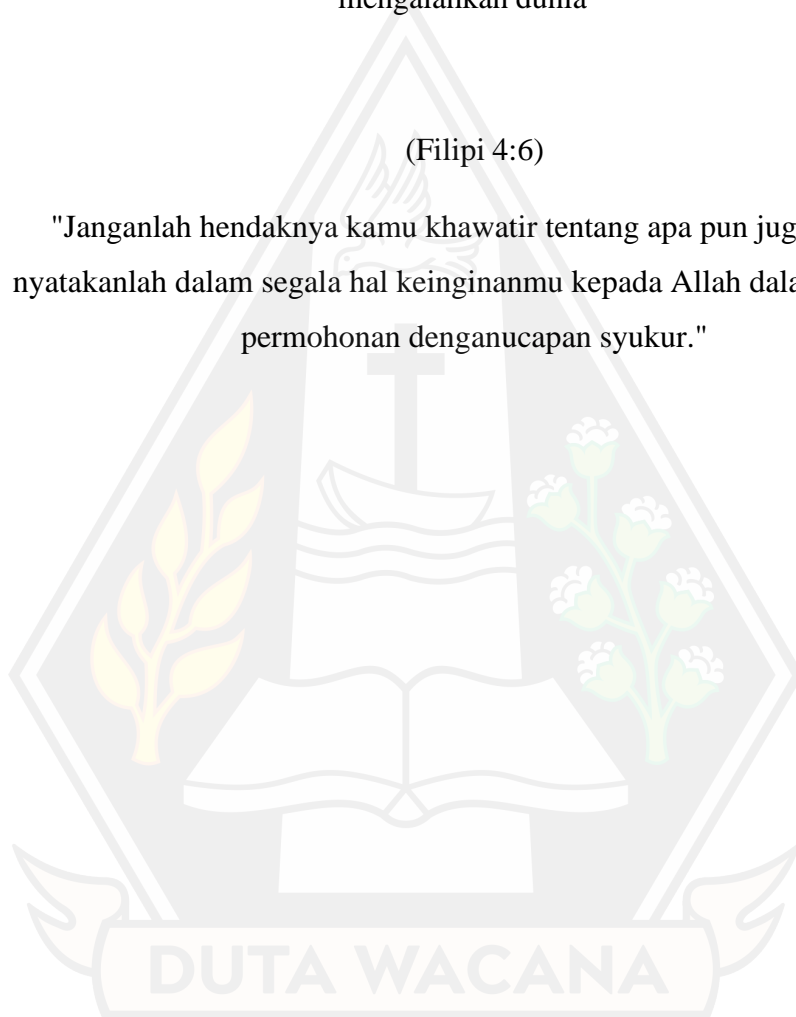
HALAMAN MOTTO

(Yohanes 16:33)

“ Hal-hal ini telah Kukatakan kepadamu, agar di dalam-Ku engkau dapat memperoleh damai sejahtera. Di dunia ini engkau akan mengalami kesukaran,tetapi teguhkanlah hatimu, Aku sudah mengalahkan dunia “

(Filipi 4:6)

"Janganlah hendaknya kamu khawatir tentang apa pun juga, tetapi nyatakanlah dalam segala hal keinginanmu kepada Allah dalam doa dan permohonan denganucapan syukur."



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan karunia nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Kedua orang tua yang memberikan setiap dukungan, mater, dan doa
3. Dosen pembimbing yang memberikan dukungan dan arahan dalam pengerjaan skripsi
4. Diri sendiri, masih mampu berproses hingga saat ini.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul: Pengaruh Payment Gateway dan Digitalisasi UMKM terhadap Kinerja Keuangan dengan literasi keuangan sebagai variabel moderasi.

Penulisan skripsi ini dilakukan guna memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Kristen Duta Wacana, Yogyakarta. Saya menyadari bahwa tanpa adanya bantuan, dukungan, doa dari berbagai pihak dari awal perkuliahan hingga saat penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan penulisan penelitian ini, sehingga penulis mengharapkan masukan dan saran untuk penyempurnaan penelitian di masa mendatang. Penulis berharap penelitian yang telah dilaksanakan ini dapat bermanfaat bagi penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 15 Januari 2024

Jacky Pebrianto Sidauruk

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI..... | iv |
| HALAMAN MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | vi |
| KATA PENGANTAR..... | vii |
| DAFTAR ISI..... | viii |
| DAFTAR TABEL | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiii |
| ABSTRAK | xiv |
| <i>ABSTRACT</i> | xv |
| BAB I | 16 |
| 1.1 Latar belakang | 16 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 19 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 19 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 19 |
| 1.5 Batasan Penelitian..... | 20 |
| BAB II..... | 22 |
| 2.1 Landasan Teori..... | 22 |
| 2.1.1 Technology Acceptance Model (TAM) | 22 |
| 2.1.2 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) | 23 |
| 2.1.3 FinTech berbasis Payment Gateway | 29 |
| 2.1.4 Digitalisasi UMKM..... | 32 |
| 2.1.5 Literasi Keuangan | 34 |
| 2.1.6 Kinerja keuangan..... | 38 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu | 41 |
| 2.3 Pengembangan Hipotesis | 43 |
| 2.3.1 Pengaruh Fintech Berbasis Payment Gateway terhadap Kinerja | |

| | |
|---|-----------|
| Keuangan UMKM..... | 43 |
| 2.3.2 Pengaruh Digitalisasi Marketing terhadap Kinerja Keuangan UMKM..... | 44 |
| 2.3.3 Moderasi Literasi Keuangan dalam pengaruh Fintech berbasis Payment Gateway terhadap kinerja keuangan UMKM | 45 |
| 2.4 Kerangka Konseptual..... | 47 |
| BAB III..... | 48 |
| 3.1 Data dan Sumber data | 48 |
| 3.2 Variabel Penelitian..... | 49 |
| 3.3 Uji Kuisisioner..... | 52 |
| a. Uji Validitas..... | 52 |
| b. Uji Reliabilitas..... | 53 |
| 3.4 Alat Analisis | 53 |
| 3.4.1 Regresi Linear Berganda | 53 |
| 3.4.2 Uji statistik T | 54 |
| 3.4.3 Uji Statistik F (Simultan) | 54 |
| 3.4.4 Uji Koefisien determinasi..... | 54 |
| BAB IV..... | 55 |
| 4.1 Sampel Penelitian | 55 |
| 4.2 Statistik Deskriptif | 59 |
| 4.3 Uji Kuesioner..... | 61 |
| Uji Validitas | 61 |
| Uji Realiabilitas..... | 62 |
| 4.4 Uji Regresi Linear Berganda..... | 62 |
| 4.4.1 Uji t..... | 63 |
| 4.4.2 Uji F | 64 |
| 4.5 Koefisien Determinasi | 64 |
| 4.6 analisis Regresi Moderasi | 65 |
| 4.7 Pembahasan | 66 |
| 4.7.1 Pengaruh Payment gateway terhadap Kinerja Keuangan..... | 66 |
| 4.7.2 Pengaruh Digitalisasi UMKM terhadap Kinerja Keuangan..... | 67 |
| 4.7.3 Moderasi Literasi Keuangan dalam pengaruh Payment Gateway dan Digitalisasi UMKM terhadap kinerja keuangan UMKM..... | 68 |

| | |
|------------------------|----|
| BAB V | 69 |
| 5.1 Kesimpulan | 69 |
| 5.2 Keterbatasan | 69 |
| 5.2 Saran | 69 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 71 |
| LAMPIRAN | 73 |



DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu..... | 41 |
| Tabel 4.1 data penyebaran kuesioner | 56 |
| Tabel 4.2 Usia Responden..... | 56 |
| Tabel 4.3 Jenis Kelamin | 57 |
| Tabel 4.4 Lama Usaha..... | 57 |
| Tabel 4.5 Pendidikan Terakhir | 57 |
| Tabel 4.6 Bidang Usaha | 58 |
| Tabel 4.7 Pendapatan Perbulan | 59 |
| Tabel 4.8 Anggaran Usaha | 59 |
| Tabel 4.9 Statistik Deskriptif..... | 60 |
| Tabel 4.10 Uji Kuesioner | 61 |
| Tabel 4.11 Uji Reliabilitas..... | 62 |
| Tabel 4.12 uji regresi linear berganda | 63 |
| Tabel 4.13 Uji F | 64 |
| Tabel 4.14 Koefisien determinasi..... | 65 |
| Tabel 4.15 MRA..... | 67 |

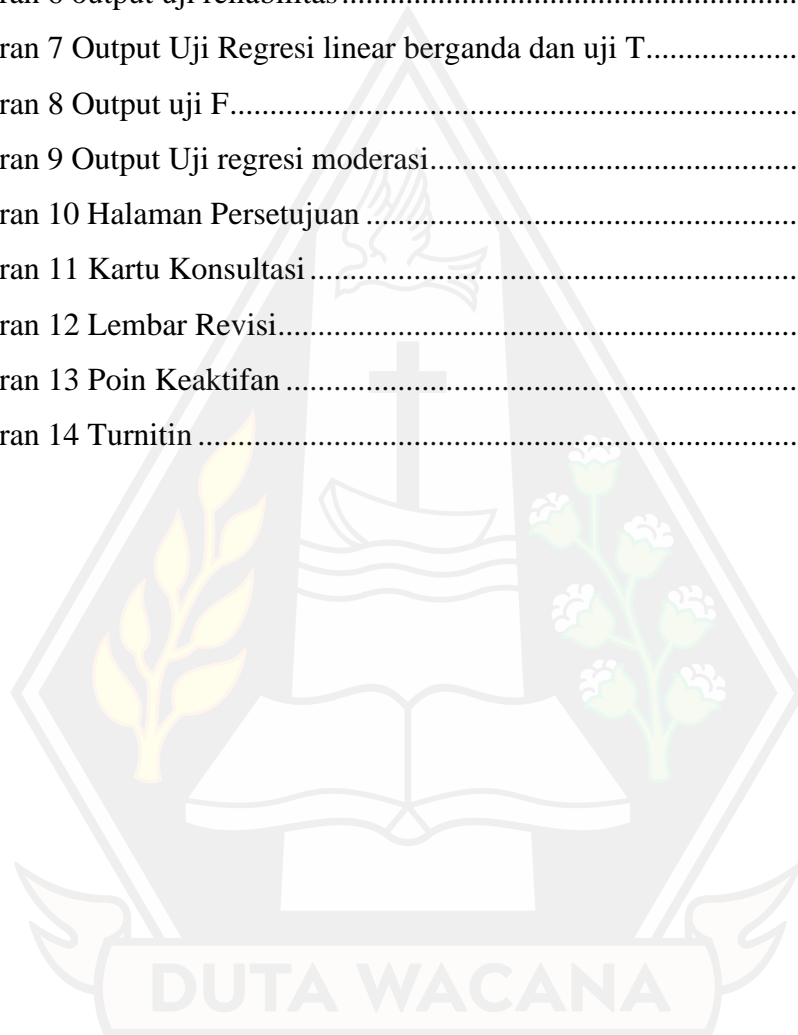
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Konseptual47



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|----|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian..... | 73 |
| Lampiran 2 Karakteristik Responden..... | 77 |
| Lampiran 3 Tabulasi Data..... | 79 |
| Lampiran 4 output uji statistik | 81 |
| Lampiran 5 output uji kuesioner | 82 |
| Lampiran 6 output uji reliabilitas | 86 |
| Lampiran 7 Output Uji Regresi linear berganda dan uji T..... | 87 |
| Lampiran 8 Output uji F..... | 88 |
| Lampiran 9 Output Uji regresi moderasi..... | 89 |
| Lampiran 10 Halaman Persetujuan | 90 |
| Lampiran 11 Kartu Konsultasi | 91 |
| Lampiran 12 Lembar Revisi..... | 93 |
| Lampiran 13 Poin Keaktifan | 94 |
| Lampiran 14 Turnitin | 95 |



**PENGARUH PAYMENT GATEWAY DAN DIGITALISASI UMKM
TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN LITERASI
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Study empiris pada UMKM di Kota Yogyakarta)**

Jacky Pebrianto Sidauruk

12180386

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

jacky.sidauruk@gmail.com

ABSTRAK

Berdasarkan kemajuan zaman, pertumbuhan dan pembangunan ekonomi sangat penting dalam meningkatkan pendapatan ekonomi daerah termasuk dalam mensejahterakan rakyat. Kegiatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu cara agar produk kreatif daerah sehingga dapat dikenal dan memberikan peluang bisnis bagi pelaku usaha di daerah. Payment Gateway merupakan komponen penting dalam perekonomian terutama untuk menjamin terlaksananya transaksi pembayaran yang dilakukan masyarakat dan dunia usaha. Digitalisasi UMKM merupakan segala bentuk aktivitas ekonomi yang memanfaatkan bantuan teknologi untuk pemasaran. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan variabel moderasi literasi keuangan. Data dalam penelitian ini merujuk pada para pelaku UMKM yang ada di Kota Yogyakarta. Metode sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik Purposive Sampling. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Payment Gateway berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja keuangan UMKM dengan nilai signifikan sebesar 0,036. Digitalisasi UMKM berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja keuangan UMKM dengan nilai signifikan sebesar 0,000. literasi keuangan mampu memoderasi pengaruh Payment gateway terhadap Kinerja Keuangan.

Kata Kunci: *Payment gateway*, Digitalisasi UMKM, Kinerja Keuangan, Literasi Keuangan

***THE EFFECT OF PAYMENT GATEWAY AND DIGITALIZATION OF
MSMES ON FINANCIAL PERFORMANCE WITH FINANCIAL LITERACY
AS A MODERATION VARIABLE***

(Empirical study on MSMEs in Yogyakarta City)

**Jacky Pebrianto Sidauruk
12180386**

***Accounting Department Faculty Of Business
Duta Wacana Christian University***

jacky.sidauruk@gmail.com

ABSTRACT

Based on the progress of the times, economic growth and development are very important in increasing regional economic income, including in the welfare of the people. Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) activities are one way for regional creative products to be known and provide business opportunities for business actors in the region. Payment Gateway is an important component in the economy, especially to ensure the implementation of payment transactions carried out by the public and the business world. Digitalization of MSMEs is all forms of economic activity that utilizes technological assistance for marketing. This study was conducted using financial literacy moderation variables. The data in this study refers to MSME actors in Yogyakarta City. The sampling method used in this study is Purposive Sampling technique. The results showed that the Payment Gateway variable had a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs with a significant value of 0.036. Digitalization of MSMEs has a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs with a significant value of 0.000. Financial literacy is able to moderate the influence of Payment gateways on Financial Performance.

Keywords: Payment gateway, MSME Digitalization, Financial Performance,
Financial Literacy

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar belakang

Berdasarkan kemajuan zaman, pertumbuhan dan pembangunan ekonomi sangat penting dalam meningkatkan pendapatan ekonomi daerah termasuk dalam mensejahterakan rakyat. Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) memiliki arti yang begitu penting bagi suatu daerah terutama sebagai salah satu penggerak pertumbuhan ekonomi daerah. Kegiatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu cara agar produk kreatif daerah agar dapat dikenal dan memberikan peluang bisnis bagi pelaku usaha di daerah. Selain itu peran para pelaku UMKM dipandang sangat penting guna meningkatkan pendapatan perkapita bagi perekonomian Indonesia. Namun, ternyata masih banyak UMKM yang menggunakan jasa layanan keuangan atau unbankable (Manan, 2019). UMKM sangat berpotensi dalam mendorong pertumbuhan yang merata dan adil. Dengan adanya UMKM, lebih banyak masyarakat yang akan berpartisipasi dalam kegiatan perekonomian.

Kontribusi dari UMKM yang diberikan oleh PDB dari sektor UMKM diperkirakan mencapai kisaran sebesar 61% sepanjang 2022 dan kontribusi tahun ini meningkat sebesar 0,9% menjadi 61,9% (BPS, 2022;2023). Dari hasil tersebut, UMKM dapat menjadi pelaku utama dalam pergerakan atau pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) menjadi wadah yang baik bagi pencipta lapangan pekerjaan yang direncanakan baik oleh pemerintah, swasta dan pelaku usahanya perorangan. Usaha mikro kecil menengah (UMKM) pada umumnya dalam kegiatannya

tidak memperhatikan aspek fungsional perusahaan yang meliputi manajemen keuangan, manajemen produksi, manajemen sumber daya manusia dan manajemen pemasaran.

Berdasarkan data dari Badan Perencanaan Pembangunan, Penelitian dan Pengembangan Daerah Istimewah Yogyakarta (BAPPEDA DIY) secara signifikan meningkat pada setiap tahunnya, pada tahun 2022 tercatat UMKM di Kota Yogyakarta sebanyak 32.440 pada Februari 2023 mengalami peningkatan sebanyak 350 unit sehingga berjumlah 32.790 dan data terakhir pada April 2023 meningkat menjadi 344.293.

Perkembangan teknologi yang semakin pesat di era digital pada saat ini mempengaruhi pola perilaku manusia dalam mengakses beragam informasi dan berbagai fitur layanan elektronik. Salah satunya adalah teknologi finansial atau Financial Technology (FinTech). FinTech menjadi salah satu layanan jasa keuangan yang memiliki banyak fungsi sebagai layanan transaksi salah satunya adalah payment gateway. Payment Gateway merupakan komponen penting dalam perekonomian terutama untuk menjamin terlaksananya transaksi pembayaran yang dilakukan masyarakat dan dunia usaha (Kudrnová: 2019). Transaksi pembayaran menggunakan Payment Gateway ini menggunakan teknologi dalam setiap transaksi keuangan. Digitalisasi ekonomi sebagai dampak dari perkembangan teknologi. Ekonomi digital merupakan segala bentuk aktivitas ekonomi yang memanfaatkan bantuan teknologi informasi dan komunikasi, baik dalam hal jual beli, pemasaran, dan hal lainnya dapat mempengaruhi perekonomian.

Penelitian ini merujuk pada beberapa penelitian sebelumnya. Misalnya, kesimpulan dari penelitian yang dilakukan oleh Esih dan Nandang (2023) menjelaskan Digitalisasi UMKM dan Literasi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap keberlangsungan usaha pada UMKM. Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Larissa dan Maria (2021) menjelaskan bahwa Fintech berbasis Payment Gateway dan Digital Marketing berpengaruh positif signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM, dan Literasi Keuangan mampu memoderasi Pengaruh Fintech berbasis Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM. Penelitian yang dilakukan oleh Larissa dan Maria (2021) tersebut memberikan manfaat bagi pelaku UMKM dalam mengembangkan bisnisnya dengan memperhatikan aspek digitalisasi UMKM dan literasi keuangan pengusaha UMKM. Selanjutnya penelitian yang dilakukan Manan (2019) menyatakan adanya hubungan yang signifikan dalam menganalisis dan membuat sebuah kajian solusi yang inovasi terhadap Fintech dengan menetapkan peranan yang strategis antara pihak regulator dan provider fintech. Berdasarkan hasil penelitian yang ada, peneliti menemukan bahwa penelitian terdahulu telah banyak membahas digitalisasi UMKM. Namun, masih ditemukan keterbatasan penelitian mengenai perkembangan digitalisasi UMKM, oleh karena itu penelitian ini dilakukan dengan menggunakan variabel moderasi literasi keuangan. Tingkat literasi keuangan yang tinggi dapat dijadikan sebagai kebutuhan dasar agar setiap orang dapat terhindar dari masalah keuangan, kesulitan keuangan bukan hanya disebabkan karena pendapatan yang rendah namun juga dapat muncul jika terjadi kesalahan dalam

pengelolaan keuangan (Akmal dan Saputra, 2016). Dengan begitu, terdapat 4 adanya suatu riset yang bertujuan untuk meningkatkan Kinerja Keuangan UMKM.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka dapat dituliskan rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah *FinTech* berbasis *Payment gateway* berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di kota Yogyakarta?
2. Apakah Digitalisasi marketing berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di kota Yogyakarta?
3. Apakah *FinTech* dengan moderasi literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan di kota Yogyakarta?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Menguji pengaruh *FinTech* berbasis *Payment Gateway* terhadap kinerja keuangan UMKM.
2. Menguji pengaruh Digital Marketing terhadap kinerja keuangan UMKM.
3. Menguji pengaruh *FinTech* berbasis *Payment Gateway* terhadap kinerja keuangan UMKM dengan dimoderasi oleh literasi keuangan.

1.4 Manfaat Penelitian

Beberapa manfaat penelitian ini ada sebagai berikut:

1. Membantu pihak-pihak yang berkepentingan, khususnya bagi usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di wilayah Kota Yogyakarta untuk memanfaatkan

penggunaan *Fintech* berbasis *Payment Gateway* dalam metode pelaksanaan metode pembayaran dan digitalisasi marketing dalam melakukan promosi guna meningkatkan kinerja keuangannya.

2. Bagi penelitian selanjutnya, penelitian ini dapat dimanfaatkan untuk study atau riset berikutnya untuk menambah pemahaman dan pengetahuan sebagai panduan untuk penelitian terkait dan sumber kajian teori dan referensi.
3. Bagi Universitas Kristen Duta Wacana diharapkan penelitian ini menambah referensi di perpustakaan serta dapat dijadikan masukan dalam pedoman penelitian selanjutnya.
4. Bagi penulis, penelitian ini merupakan latihan pengembangan kemampuan dalam bidang penelitian yang diperoleh di bangku kuliah.

1.5 Batasan Penelitian

Batasan masalah digunakan untuk membatasi pembahasan pada pokok permasalahan penelitian. Ruang lingkup penelitian berfokus pada pengaruh Digitalisasi UMKM dan *Fintech* berbasis *Payment Gateway* terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM di Kota Yogyakarta dengan moderasi oleh Literasi Keuangan. Digitalisasi UMKM diartikan sebagai adanya praktik atau pemanfaat *market intelligence* untuk pengembangan produk yang dapat berdampak pada pertumbuhan UMKM (Adella dan Rio, 2021). *Payment Gateway* merupakan suatu layanan yang mengotorisasi pembayaran untuk transaksi digital melalui kartu kredit, debit, transfer bank maupun *e-money* (Endah, 2020). Literasi atau edukasi keuangan ialah penguasaan terkait pengetahuan dasar tentang keuangan, bagaimana cara mendapatkan dan

bagaimana cara mengelola sumber-sumber keuangan, menyalurkannya sebagai bentuk kewaspadaan terhadap keadaan dimasa mendatang, serta bagaimana membaginya untuk dapat dimanfaatkan secara efektif dengan tujuan untuk mensejahterakan masyarakat (ainun, 2021). Kinerja Keuangan merupakan gambaran tentang keberhasilan perusahaan berupa hasil yang telah dicapai berkat berbagai aktivitas yang telah dilakukan (Deka dkk, 2020).



BAB V

KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan mengenai pengaruh payment gateway dan digitalisasi UMKM terhadap kinerja keuangan dengan literasi keuangan sebagai variabel moderasi dapat dijabarkan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa Payment Gateway berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan.
2. Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa Digitalisasi UMKM berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM.
3. Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa dengan adanya variabel moderasi literasi keuangan mampu memoderasi pengaruh payment gateway terhadap kinerja keuangan.

5.2 Keterbatasan

Keterbatasan dalam penelitian ini yaitu terbatasnya jumlah responden pada penelitian, hal tersebut disebabkan sebagian besar pelaku UMKM yang belum menerapkan transaksi berbasis gateway dan media promosi digital.

5.3 Saran

1. Diharapkan dengan adanya penelitian ini, dapat memberikan gambaran kepada para pelaku UMKM bahwa pentingnya penerapan teknologi dalam menjalankan operasional usahanya. Sehingga tetap mampu meningkatkan kinerja keuangan untuk kelangsungan usahanya.

2. Berdasarkan penelitian yang sudah dilakukan, dijelaskan bahwa masih ada variabel lain yang belum disebutkan didalam penelitian ini mampu menjelaskan variabel pada penelitian. Sehingga diharapkan ada penelitian selanjutnya dengan variabel lainnya.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Manan, W. (2019). BUMDesa Penggerak Ekonomi Desa. Jakarta: Pusat Data dan Informasi, Kemendes PDTT.
- Adella, L., & Rio, M. (2021). Digitalisasi UMKM, Literasi Keuangan, dan Kinerja Keuangan : Studi pada masa pandemi Covid-19. *Journal of Business and Banking*, 11(1), 73–92.
- Akmal, H., & Saputra, Y. E. (2016). Analisis Tingkat Literasi Keuangan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*-Volume 1, No 2, 235-244.
- Amalia, Rizqi, dkk. (2021). Analisis SWOT Terhadap Motivasi Penggunaan Transaksi Non Tunai (EMoney Syariah) oleh Pelaku UMKM. *Journal Of Sharia Economics*. 1 (2), 90-97.
- Aribawa, D. (2016). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20,1–13.
- Astuti, R. P., Kartono, K., & Rahmadi, R. (2020). Pengembangan UMKM melalui Digitalisasi Tekonolgi dan Integrasi Akses Permodalan. *ETHOS: Jurnal Penelitian Dan Pengabdian Kepada Masyarakat*, 8 (2), 248–256.
- Azhari. (2018). Pengaruh Kebijakan Dividen, Kebijakan Hutang dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan Manufaktur Sektor Pertambangan Yang Terdaftar di BEI Periode 2009-2014. *JOM Fisip* 5(1):1-18.
- Hapsoro, B. B., Palupiningdyah, & Slamet, A. (2019). Peran Digital Marketing sebagai Upaya Peningkatan Omset. *Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 23 (2), 117–120.
- Karnowati, Nandang bekti., & Jayanti, Esih. (2023). Digitalisasi Umkm Dan Literasi Keuangan Untuk Keberlanjutan Umkm Di Kabupaten Cilacap. *Jurnal Kajian Bisnis*, 30 (1), 51-64.
- Lestari, D.A, Purnamasari E.D & Setiawan, Budi. (2020). Pengaruh Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Bisnis, Manajemen dan Ekonomi*, 1 (1).
- Octavina, L.A & Rita, M.R, (2021). Digitalisasi umkm, literasi keuangan, dan kinerja keuangan : Studi pada masa pandemi Covid-19. *Journal Of Business and Banking*. 11 (1), 73-92.
- Rohmah, N. N. (2019). Efektifitas Digitalisasi Marketing Para Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Lombok (Analisis Media Equation Theory). *Al-I'lam: Jurnal Komunikasi Dan Penyiaran Islam*, 3(1), 1.
- Santoso, Wahyu & Kustina, Tanti. (2023). Cashless Society Sebagai Pemoderasi

- Pengaruh Fintech Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Denpasar. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 10 (1), 32-41.
- Saputri, M. (2019). PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KECAMATAN MOJOLABAN KABUPATEN SUKOHARJO. *Melfa Anggun Saputri*, 87(1,2), 149–200.
- Setiawan, Budi. (2018). Edukasi E-Commerce Pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) di Kota Palembang. *Jurnal Abdimas Mandiri*, 2 (2), 106–110.
- Siregar, Angelia Alfatwa dkk. (2023). Peran Pembayaran Digital Payment Gateway Dalam Meningkatkan Kinerja Keuangan Pada UMKM. *CiDEA Journal*. 2 (2). 76-86.
- Soetiono dan Setiawan, (2018), Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Indonesia, Cetakan ke 1 , Rajawali, Depok.
- Sustiyo, J. (2020). Apakah literasi keuangan memengaruhi perilaku konsumsi generasi Z?. *Imanensi: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi Islam*, 5(1), 25-34.
- Wardani, A. P. Y. K., & Darmawan, N. A. S. (2020). Peran Financial Technology pada UMKM: Peningkatan Literasi Keuangan Berbasis Payment Gateway. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(2), 170.

