

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *PAYMENT*
GATEWAY TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN *E-*
COMMERCE SEBAGAI VARIABEL *MODERATING***
SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi



Disusun oleh:

GRATIA YOVISCA PUTRI DINARANDA BENEDICTA

Nomor Pokok : K.2019.1.34981

Jurusan : Manajemen

Program Studi : Manajemen Keuangan

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)
MALANGKUÇEWARA**

MALANG

2023

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *PAYMENT*
GATEWAY TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN *E-*
COMMERCE SEBAGAI VARIABEL *MODERATING***
SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi



Oleh:

GRATIA YOVISCA PUTRI DINARANDA BENEDICTA
K.2019.1.34981

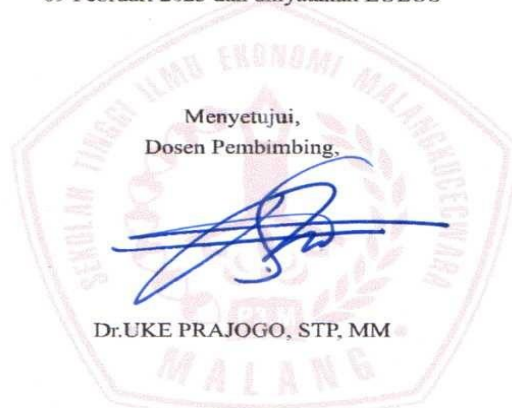
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)
MALANGKUÇEWARA
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
MALANG
2023

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PAYMENT GATEWAY TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN E-COMMERCE SEBAGAI VARIABEL MODERATING

Oleh:
GRATIA YOVISCA PUTRI DINARANDA BENEDICTA
K.2019.1.34981

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal:
09 Februari 2023 dan dinyatakan LULUS



Menyetujui,
Dosen Pembimbing,

Dr.UKE PRAJOGO, STP, MM

Mengetahui,
Ketua STIE Malangkuçewara,

Drs.BUNYAMIN, M.M., Ph.D

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sejujurnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 25 Januari 2023

Mahasiswa



Gratia Yovisca Putri Dinaranda B.

NPK : K.2019.1.34981

SURAT KETERANGAN RISET

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. UKE PRAJOGO, STP, MM
NIK : 202.710.072

Sebagai dosen pembimbing skripsi dari:

Nama : Gratia Yovisca Putri Dinaranda Benedicta
NPK : K.2019.1.34981
Program Studi : Manajemen
Alamat : Blimbing, Malang
No. HP :
E-Mail :

Menerangkan bahwa mahasiswa STIE Malangkuçeçwara tersebut telah mengadakan riset dengan data diambil dari: kuesioner yang disebarakan kepada responden (mahasiswa STIE Malangkuçeçwara)

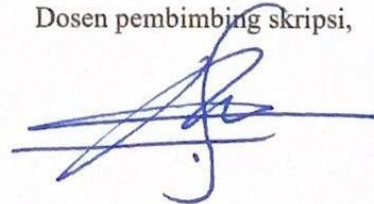
Data digunakan untuk menyelesaikan skripsi dengan judul:

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PAYMENT GATEWAY TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN E-COMMERCE SEBAGAI VARIABEL MODERATING”

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 1 Februari 2023

Dosen pembimbing skripsi,



(Dr. UKE PRAJOGO, STP, MM)

NIK. 202.710.072

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Terima kasih kepada Tuhan Yesus, karena berkat kasih dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan pendidikan ini dengan penuh warna
2. Drs. Bunyamin, M.M., Ph.D selaku Ketua STIE Malangkuçeçwara
3. Dra. Lindananti, M.M. selaku Ketua Program Studi
4. Dr.Uke Prajogo, STP, MM selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa membimbing dan membantu saya selama penelitian tugas akhir ini sehingga dapat terselesaikan tepat waktu dan dengan baik
5. Terima kasih kepada Mama Ony, Uti Sih, Kakung Mbung, Om Henry, Bu Yustina, dan Adik Santi yang selalu memberikan dukungan serta doa untuk saya selama proses perkuliahan dan penyelesaian tugas akhir ini
6. Terima kasih kepada anak-anak dino (Nindy, Shafa, Yafi) yang menemani selama 3,5 tahun masa perkuliahan dan menjadi partner selama penyelesaian tugas akhir ini
7. Terima kasih kepada saudara beda orang tua, Abigail Fenina yang sudah menemani, menyemangati, dan menjadi rumah kedua selama masa perkuliahan dan terima kasih sudah berjuang bersama sampai tugas akhir ini selesai
8. Terima kasih kepada Bu Sis dan Bu Lilik yang menjadi ibu kedua selama saya tinggal di kos
9. Terima kasih kepada teman-teman Candi Kalasan II No.4 (Okta, Noni, Angel dan lainnya) yang menemani dan menjadi saudara baru selama berada di Malang
10. Terima kasih kepada seluruh dosen pengampu mata kuliah yang telah memberikan ilmu kepada saya selama masa perkuliahan ini
11. Terima kasih kepada teman-teman Manajemen C 2019 yang telah menjadi partner dalam perkuliahan ini

12. Terima kasih kepada seluruh pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, yang telah membantu dan memberikan dukungan selama masa perkuliahan hingga penyelesaian tugas akhir ini
13. Terakhir, terima kasih kepada Gratia Yovisca Putri Dinaranda Benedicta. Terima kasih sudah bertahan dan berjuang sampai titik ini. Terus semangat dan tetap berjuang sampai waktunya kembali

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membuktikan pengaruh antara variabel literasi keuangan dan variabel *payment gateway* terhadap variabel kinerja UMKM serta pengaruh antara literasi keuangan dan *payment gateway* yang dimoderasi oleh *e-commerce* terhadap kinerja UMKM. Hasil dari penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi dan manfaat bagi para pelaku usaha khususnya UMKM agar mereka dapat mengembangkan kinerja usahanya. Objek pada penelitian ini adalah mahasiswa STIE Malangkuçeçwara yang tergabung dalam ABM *Preneur*. Dalam penelitian ini digunakan data primer yang didapatkan melalui penyebaran kuesioner kepada para calon responden. Metode pengambilan sampel yang dipakai ialah *stratified purposive random sampling*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM, *payment gateway* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM, sedangkan literasi keuangan yang dimoderasi *e-commerce* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kinerja UMKM dan *payment gateway* yang dimoderasi *e-commerce* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kinerja UMKM.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, *Payment Gateway*, *E-Commerce*, Kinerja UMKM

ABSTRACT

This study aims to analyze and prove the effect between financial literacy and payment gateway variables on MSME performance variables as well as the influence between financial literacy and payment gateways which is moderated by e-commerce on MSME performance. The results of this study are expected to be able to provide contributions and benefits for business actors, especially MSMEs so that they can develop their business performance. The objects in this study were STIE Malangkuçewara students who are members of ABM Preneur. In this study used primary data obtained through distributing questionnaires to prospective respondents. The sampling method used was stratified purposive random sampling. The results of this study indicate that financial literacy has a positive and significant effect on MSME performance, payment gateways have a positive and significant effect on MSME performance, while financial literacy moderated by e-commerce has a positive and insignificant effect on MSME performance and payment gateways moderated by e-commerce have an effect negative and not significant to the performance of SMEs.

Keywords: Financial Literacy, Payment Gateway, E-Commerce, MSME Performance

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yesus Kristus, karena berkat kasih dan penyertaan-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Payment Gateway* terhadap Kinerja UMKM Dengan *E-Commerce* Sebagai Variabel Moderating.

Penulis mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada seluruh pihak yang terlibat dalam proses pengerjaan skripsi ini. Terima kasih untuk semua bantuan dan dukungan baik materi maupun non materi. Terima kasih untuk doa dan kehadiran pihak-pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Sangat disadari bahwa masih banyak kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki, sehingga masih banyak kekurangan dalam penyajian tulisan di skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan masukan yang membangun agar tulisan ini lebih baik lagi.

Malang, 1 Februari 2023

Penulis

Gratia Yovisca Putri Dinaranda Benedicta

DAFTAR ISI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN <i>PAYMENT GATEWAY</i> TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN <i>E-COMMERCE</i> SEBAGAI VARIABEL <i>MODERATING</i>	i
LEMBAR PENGESAHAN	i
LEMBAR ORISINALITAS	ii
SURAT KETERANGAN RISET	iii
RIWAYAT HIDUP.....	iv
UCAPAN TERIMA KASIH.....	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1 Manfaat Teoritis	6
1.4.2 Manfaat Praktis	6
BAB II.....	7
TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Tinjauan Teori.....	7
2.1.1 <i>Resource Based View</i> (RBV)	7
2.1.2 Literasi Keuangan	8
2.1.3 Payment Gateway.....	9

2.1.4	<i>E-Commerce</i>	12
2.1.5	Kinerja.....	15
2.1.6	Usaha Mikro Kecil dan Menengah	15
2.2	Tinjauan Penelitian Terdahulu	18
2.3	Model Konseptual Penelitian	26
2.4	Pengembangan Hipotesis	28
2.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	28
2.4.2	Pengaruh <i>Payment Gateway</i> terhadap Kinerja UMKM.....	29
2.4.3	Pengaruh <i>E-Commerce</i> dalam memoderasi Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM	29
2.4.4	Pengaruh <i>E-Commerce</i> dalam memoderasi <i>Payment Gateway</i> terhadap Kinerja UMKM	30
BAB III		32
METODE PENELITIAN.....		32
3.1	Jenis Penelitian	32
3.2	Populasi dan Sampel	32
3.2.1	Populasi.....	32
3.2.2	Sampel.....	33
3.3	Variabel Operasional dan Pengukuran	34
3.3.1	Variabel Independen	34
3.3.2	Variabel Dependen.....	34
3.3.3	Variabel Moderasi	35
3.3.4	Variabel, Operasional, dan Pengukuran.....	36
3.4	Metode Pengumpulan Data	37
3.5	Prosedur Analisis.....	38
3.5.1	Uji Validitas	38
3.5.2	Uji Reliabilitas	39
3.5.3	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	39
3.5.4	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	40
BAB IV		42
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		42
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	42
4.2	Analisis Karakteristik Responden	42

4.2.1	Jenis Kelamin	42
4.2.2	Jurusan dan Angkatan	43
4.2.3	Jenis Usaha.....	44
4.3	Analisis Uji Instrumen.....	45
4.3.1	Uji Validitas	45
4.3.2	Uji Reliabilitas	46
4.4	Analisis Outer Model (Model Pengukuran)	47
4.4.1	<i>Convergent Validity</i>	47
4.4.2	<i>Discriminant Validity</i>	48
4.4.3	<i>Composite Reliability</i>	50
4.5	Diagram Jalur	51
4.6	Analisis Inner Model (Model Struktural).....	52
4.6.1	<i>Goodness of Fit Test</i>	52
4.6.2	Pengujian Hipotesis.....	53
4.7	Pembahasan	54
4.7.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	54
4.7.2	Pengaruh <i>Payment Gateway</i> Terhadap Kinerja UMKM	55
4.7.3	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM yang Dimoderasi Variabel <i>E-Commerce</i>	55
4.7.4	Pengaruh <i>Payment Gateway</i> Terhadap Kinerja UMKM yang Dimoderasi Variabel <i>E-Commerce</i>	57
BAB V.....		59
PENUTUP.....		59
5.1	Kesimpulan.....	59
5.2	Kontribusi Penelitian	60
5.3	Keterbatasan Penelitian	60
5.4	Saran	61
DAFTAR PUSTAKA		62
LAMPIRAN.....		66

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1: Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3.1: Variabel, Operasional, dan Pengukuran.....	37
Tabel 4.1: Hasil Uji Validitas.....	46
Tabel 4.2: Hasil Uji Reliabilitas.....	47
Tabel 4.3: Hasil <i>Loading Factor</i>	48
Tabel 4.4: Hasil <i>Cross Loading</i>	49
Tabel 4.5: Hasil Nilai AVE (<i>Average Variance Extracted</i>).....	50
Tabel 4.6: Hasil Nilai <i>Composite Reliability</i>	51
Tabel 4.7: Hasil Nilai R-Square.....	52
Tabel 4.8: <i>Path Coefficient</i>	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Kerangka Konseptual Penelitian	26
Gambar 4.1: Jenis Kelamin Responden.....	42
Gambar 4.2: Jurusan dan Angkatan Responden	43
Gambar 4.3: Jenis Usaha Responden	44
Gambar 4.4: Diagram Jalur	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Pertanyaan Kuesioner.....	66
--	----