

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN  
PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP KINERJA UKM USAHA BATIK DI  
DENPASAR BARAT BALI**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Syarat Memperoleh

Derajat Sarjana Manajemen (S.M)



oleh :

Rinda Ayu Sasmita

202010160311631

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

**2024**

# SKRIPSI

## PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP KINERJA UKM USAHA BATIK DI DENPASAR BARAT BALI

Oleh :

**Rinda Ayu Sasmita**

202010160311631

Diterima dan disetujui  
pada tanggal 19 Oktober 2024

Pembimbing I,



**Dr. M. Jihadi, M.Si.**

Pembimbing II,



**Novita Ratna Satiti, S.E., M.M. Ph.D.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,


**Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.**

Ketua Program Studi,



**Dr. Nurul Asfiah, M.M.**



# LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

## PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP KINERJA UKM USAHA BATIK DI DENPASAR BARAT BALI

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Rinda Ayu Sasmita

NIM : 202010160311631

Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 19 Oktober 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I : Dr. M. Jihadi, M.Si.

Pembimbing II : Novita Ratna Satiti, S.E., M.M. Ph.D.

Penguji I : Dr. Dewi Nurjannah, M.M.

Penguji II : Chalimatuz Sa'diyah, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Nurul Asfiah, M.M.

## PERNYATAAN ORISINILITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini.saya :

Nama : Rinda Ayu Sasmita  
NIM : 202010160311631  
Progam studi : Manajemen  
E-mail : rindaayusasmi@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil penjiplakan (plagiarism) dari hasil karya orang lain.
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan / sumber acuan, dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka, sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dana tau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi academia, dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 7 September 2024

Yang membuat pernyataan,



Rinda ayu Sasmita

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN  
PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP KINERJA UKM USAHA  
BATIK DI DENPASAR BARAT BALI**

**Rinda Ayu Sasmita<sup>1</sup>, M. Jihadi<sup>2</sup>, Novita Ratna Satiti<sup>3</sup>**

<sup>1,2,3</sup>Program studi manajemen, Universitas Muhammadiyah Malang, Indonesia  
E-mail: [rindaayusasmi@gmail.com](mailto:rindaayusasmi@gmail.com)

**Abstrak:**

Usaha kecil dan menengah (UKM) adalah jenis usaha yang dilakukan oleh individu dan memiliki pendapatan sekitar 200 juta rupiah. UKM mampu menyerap tenaga kerja, meningkatkan pendapatan masyarakat, dan mengurangi kemiskinan. Studi ini bertujuan untuk menentukan bagaimana literasi keuangan dan penggunaan pembayaran digital memengaruhi kinerja UKM. Metode kuantitatif digunakan, dengan data dikumpulkan melalui kuesioner dan digunakan analisis data regresi linier berganda. Selain itu, uji asumsi klasik, uji hipotesis, dan perhitungan koefisien determinasi dilakukan dengan menggunakan SPSS 27. Sampel penelitian terdiri dari 70 usaha kecil dan menengah (UKM) yang menghasilkan batik di Denpasar, barat Bali. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode sampling jenuh. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor-faktor yang berkaitan dengan literasi keuangan dan penggunaan pembayaran digital memiliki dampak positif dan signifikan terhadap kinerja UKM.

**Keyword:** Literasi keuangan, penggunaan pembayaran digital dan kinerja UKM

# THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND THE USE OF DIGITAL PAYMENTS ON THE PERFORMANCE OF BATIK BUSINESS SMES IN WEST DENPASAR, BALI.

Rinda Ayu Sasmita<sup>1</sup>, M. Jihadi<sup>2</sup>, Novita Ratna Satiti<sup>3</sup>

<sup>1,2,3</sup>Management Department, University of Muhammadiyah Malang, Indonesia  
Corresponding E-mail: [rindaayusasmi@gmail.com](mailto:rindaayusasmi@gmail.com)

## ***Abstract:***

*Small and medium enterprises (SMEs) are a type of business conducted by individuals and have an income of around 200 million rupiah. SMEs are able to absorb labor, increase people's income, and reduce poverty. This study aims to determine how financial literacy and the use of digital payments affect SME performance. Quantitative methods were used, with data collected through questionnaires and multiple linear regression data analysis used. In addition, classical assumption tests, hypothesis tests, and coefficient of determination calculations were conducted using SPSS 27. The research sample consisted of 70 small and medium-sized enterprises (SMEs) that produce batik in Denpasar, western Bali. Sampling was done by saturated sampling method. The results showed that factors related to financial literacy and the use of digital payments have a positive and significant impact on SME performance.*

*Keywords: Financial literacy, digital payment usage and SME performance*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat ALLAH SWT atas rahmat dan hidayah-nya kepada peneliti, dan tak lupa sholawat serta salam peneliti panjatkan kepada baginda Muhammad SAW, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini berjudul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP KINERJA UKM USAHA BATIK DI DENPASAR BARAT BALI” dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu untuk mencapai derajat Sarjana Manajemen pada program strata-1 di Jurusan Manajemen.Fakultas Ekonomi dan bisnis, Universitas Muhammdiyah Malang.

Peneliti menyadari dalam penyusunan proposal skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan kali ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Nazaruddin Malik, M.Si., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Dr. Nurul Asfiah, M.M., selaku Ketua Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Dr. M. Jihadi., M.si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan, bimbingan, masukan dan motivasi selama proses penyusunan skripsi sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
5. Novita Ratna Satiti, SE., MM., Ph.D. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, bimbingan, masukan dan motivasi selama proses penyusunan skripsi sehingga dapat terselesaikan dengan baik.

6. Chalimatuz Sa'diyah, S.E., M.M., selaku dosen wali yang telah memberikan pengarahan dan motivasi.
7. Bapak dan Ibu dosen Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberikan banyak ilmu pada Penulis selama perkuliahan.
8. Kepada kedua orang tua Penulis Bapak Tarmidi dan Ibu Muni'ah. Terimakasih Atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang telah diberikan Beliau memang tidak sempat merasakan di bangku perkuliahan, namun mereka mampu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana.
9. Terimakasih Kepada nenek tercinta Almarhumah Ibu Sumiyah yang menjaga dimasa kecil penulis, selalu memberi motivasi dan selalu membela disaat penulis dalam masalah keluarga. Permohonan maaf dari Penulis untuk nenek tercinta karena di nafas terakhirnya tidak berada di sampingnya.
10. Kepada kakak Penulis Muhamad So'im dan istrinya Nina Yulia Ningsih yang telah memberikan dukungan baik secara moral maupun materil.
11. Untuk diri saya Rinda Ayu Sasmita terimakasih telah kuat sampai detik ini, yang mampu mengendalikan diri dari tekanan luar. Yang tidak menyerah sesulit apapun rintangan kuliah atau proses penyusunan skripsi, yang mampu berdiri tegak ketika dihantam permasalahan yang ada.
12. Seluruh responden UKM batik yang berada di Denpasar Barat Bali yang telah menyempatkan waktunya dan membantu penulis dalam penelitian skripsi ini.



13. Kepada teman Penulis yang berada di Banyuwangi Hana Pratiwi dan Della Fitriani. Terimakasih telah menjadi tempat keluh kesah disaat penulis pulang kerumah.
14. Vishantika, Nadia, Morinda, Hilma dan Amanda selaku teman baik semasa perkuliahan. Terimakasih telah membuat perkuliahan terasa begitu cepat dan penuh kebahagiaan. Seluruh dukungan dan dorongan yang telah diberikan akan penulis kenang.
15. Teman-teman manajemen kelas L angkatan 2020 yang telah mengukir cerita semasa perkuliahan.
16. Semua pihak yang turut membantu dan terlibat serta tidak dapat disebutkan satu per satu.

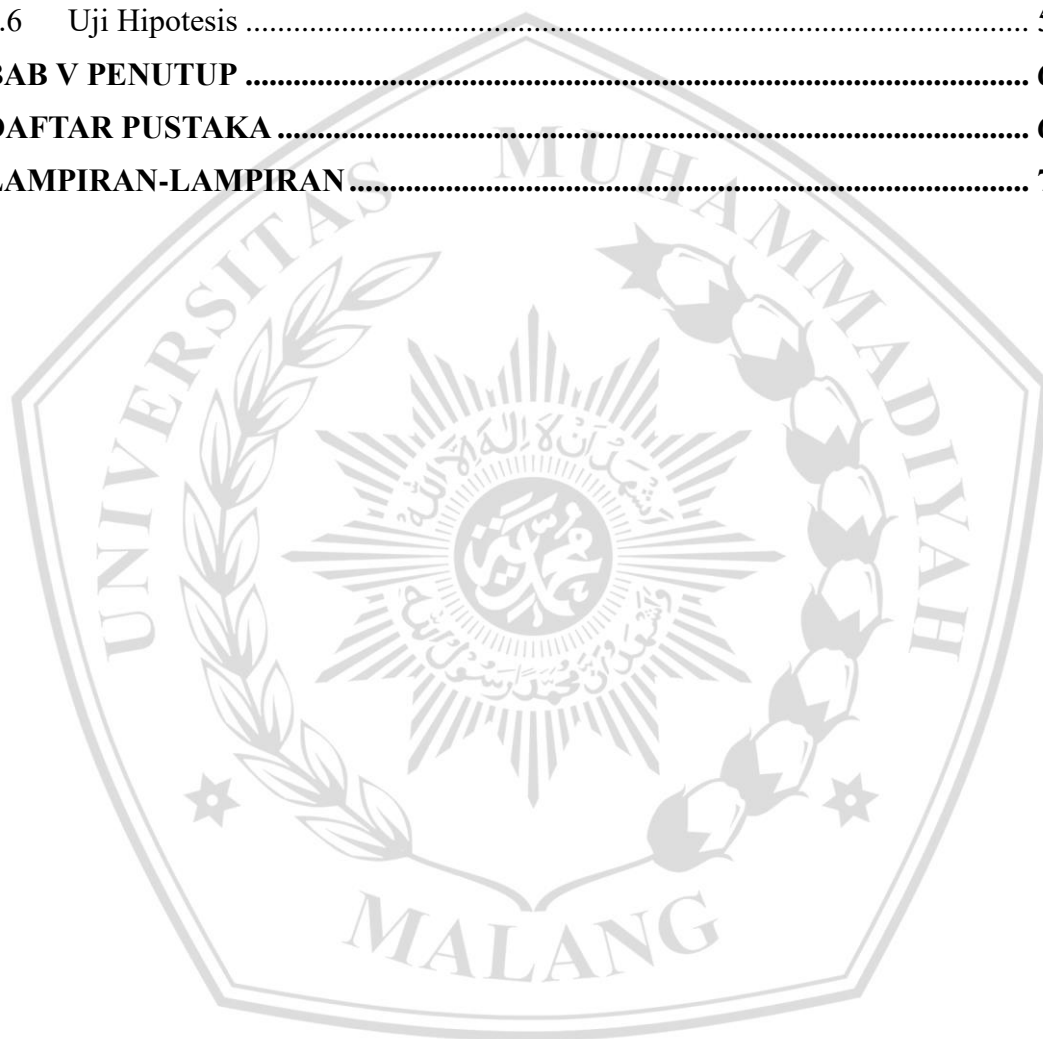
Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan kepada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai ibadah yang tiada ternilai. Amiin. Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terimakasih.

Malang, 3 September 2024

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>.iii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK BERBAHASA INDONESIA</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK BAHASA INGGRIS</b> .....	<b>vi.</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>9</b>
2.1 Landasan Teori .....	9
2.2 Penelitian Terdahulu.....	20
2.3 Model Penelitian dan Hipotesis .....	24
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>27</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	27
3.2 Tempat dan waktu penelitian .....	27
3.3 Populasi dan sampel penelitian.....	27
3.4 Definisi Operasional Variabel .....	28
3.5 Jenis Dan Sumber Data .....	32
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	32
3.7 Pengukuran Variabel .....	34
3.8 Rentang Skala .....	33
3.9 Uji Instrumen .....	35
3.10 Teknis Analisis Data.....	37
3.11 Uji Asumsi klasik.....	38
3.12 Uji Statistik Deskriptif .....	49

3.13 Uji Hipotesis .....	40
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>42</b>
4.1 Deskripsi Data.....	42
4.2 Hasil Penelitian .....	42
4.3 Uji Asumsi Klasik .....	54
4.4 Uji Regresi Linear Berganda.....	56
4.5 Koefisien Determinasi.....	58
4.6 Uji Hipotesis .....	59
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>66</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>72</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UKM Batik di Denpasar Barat 2022.....	2
Tabel 1. 2 Jumlah uang elektronik yang beredar di bali menurut kabupaten/ kota ..	4
Tabel 2. 1 peneliti terdahulu .....	21
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	30
Tabel 3. 2 Skala Likert.....	34
Tabel 3. 3 Kategori rentang skala dan pengukuran variabel.....	35
Tabel 4. 1 Jenis Jabatan Responden .....	43
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan pendidikan.....	44
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan asset bisnis .....	45
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan umur UKM.....	46
Tabel 4. 5 Frekuensi Jawaban Responden Variabel literasi keuangan .....	46
Tabel 4. 6 Frekuensi Jawaban Responden Variabel pembayaran digital.....	49
Tabel 4. 7 Frekuensi Jawaban Responden Variabel Kinerja UKM .....	50
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan .....	51
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Pembayaran Digital.....	53
Tabel 4. 10 Hasil uji validitas kinerja UKM.....	54
Tabel 4. 11 Uji Reabilitas .....	55
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov .....	56
Tabel 4. 13 Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4. 14 Uji Heterokedasitas.....	57
Tabel 4. 15 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	58
Tabel 4. 16 Hasil Koefisien Determinasi.....	60
Tabel 4. 17 hasil uji t .....	61
Tabel 4. 18 Hasil Uji F .....	62

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiandari, Ade Maharini. 2022. Pengantar Literasi Keuangan. Yogyakarta: PT Nas Media Indonesia.
- Ashari, M., Prijambada, I. D., Susanti, D. Y., Saputro, A. D., Kusumaatmaja, A., Triyannanto, E., Sari, P. N., Rahajeng, A., Wihastuti, L., Ngadianto, A., Sasongko, A. B., Romadhoni, R. A., Putra, S., Fitriyanto, N. A., & Budiarto, R. (2019). Key Performance Indicators (KPI) UMKM. Direktorat Pengabdian kepada Masyarakat Universitas Gadjah Mada.
- Aulia, Putri, Wafiq Asisa, Novi Dalianti, and Yusti Rahayu Handa. (2022). Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan Dan Kemudahan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Makassar. *Jurnal Dinamika* 3(1):23–50. doi: 10.18326/dinamika.v3i1.23-50.
- Bank For International Settlements. (1996). *Implications For Central Banks Of The Development Of Electronic Money*. Bank for Internasional Settlement (October):16.
- Davis, F. D. (1989). "Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology." *\*MIS Quarterly\**, 13(3), 319-340
- Efendi, Kurnia, and Faqiatul Mariya Waharini. (2023). *The Influence of Entrepreneurship Character, Technology, and Financial Literacy on MSME Business Performance in Central Java and Yogyakarta*. *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi* 23(1):40–55.
- Fauzi, Akhmad, dan Rusdi Hidayat Nugroho A. 2020. Manajemen Kinerja. Surabaya: Airlangga University Press
- HC, R. Kristanto, and R. H. Gusaptono. (2021). *Pengenalan Literasi Keuangan Untuk Mengembangkan UMKM*.
- Idawati, Ida Ayu Agung, and I. Gede Surya Pratama. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Di Kota Denpasar. *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)* 2(1):1–9.
- Indah, (2024). Pengaruh Pembayaran Digital Dan Literasi Keuangan Terhadap

- Perspektif Kinerja Keuangan Umkm Di Kota Pangkal pinang.”*Accounting Journal of Ibrahimi (AJI)* 2(1):58–69. doi:
- Jogiyanto, H.M. (2007). sistem informasi keperilakuan. Yogyakarta: Andi offset
- Lee, Ming Chi. (2009).*Predicting and Explaining the Adoption of Online Trading: An Empirical Study in Taiwan*.*Decision Support Systems* 47(2):133–42.
- Linawati, Nanik.(2022).Pengaruh Intensitas Penggunaan Layanan Mobile Payment Terhadap Spending Behavior Character Count.
- Lintangsari, Nastiti Ninda, Nisaulfathona Hidayati, Yeni Purnamasari, Hilda Carolina, and Wiangga Febranto Ramadhan.(2018).Analisis Pengaruh Instrumen Pembayaran Non-Tunai Terhadap Stabilitas Sistem Keuangan Di Indonesia.*Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan* 1(1):47.
- Lusardi, Annamaria.(2008).Nber Working Paper Series Financial Literacy: An Essential Tool For Informed Consumer Choice.
- Lusardi, Annamaria, and Olivia S. Mitchell.(2014).*The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*. *Journal of Economic Literature* 52(1):5–44.
- Mulyadi.(2011).Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Serta Pemikiran Dasar Menggabungkannya 15(1):127–38.
- Munizu, M. (2010). Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan* , 12 (1), hlm.33–41. <https://doi.org/10.9744/jmk.12.1.pp.33-41>
- Mutegi, H. K., P. W. Njeru, and N. T. Ongesa.(2015).*Financial Literacy And Its Impact On Loan Repayment By Small And Medium Entreprenurs*. *International Journal of Economics, Commerce and Management*. *International Journal of Economics, Commerce and Management* 3(3):1–28.
- Otoritas Jasa Keuangan.(2017). “Infografis Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022.”*Ojk.Go.Id*.
- Otoritas Jasa Keuangan.(2017).Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia Cerdas Mengelola Masa Depan Sejahtera.27–31.
- Rahmawati, Alni, Sri Handari Wahyuningsih, and Askar Garad.(2023).*The Effect*

- of Financial Literacy, Training and Locus of Control on Creative Economic Business Performance. Social Sciences and Humanities Open* 8(1).
- Safina, Lailan, Susi Handayani, and Lila Bismala.(2022).Analisis Perbedaan Tingkat Literasi Pelaku UMKM.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis* 19(1):86–93.
- Sanistasya, Poppy Alvianolita, Kusdi Raharjo, and Mohammad Iqbal. (2019).The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on Small Enterprises Performance in East Kalimantan.” *Jurnal Economica* 15(1):48–59.
- Sugiono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*.Alfabeta.
- Thirupathi, M., G. Vinayagamoorathi, and S. P. Mathiraj. (2019). *Effect of Cashless Payment Methods: A Case Study Perspective Analysis.International Journal of Scientific and Technology Research* 8(8):394–97.
- Wahyono, and Benny Hutahayan.(2021).*The Relationships between Market Orientation, Learning Orientation, Financial Literacy, on the Knowledge Competence, Innovation, and Performance of Small and Medium Textile Industries in Java and Bali. Asia Pacific Management Review* 26(1):39–46.
- Wibowo, arief.(2008). Kajian tentang perilaku pengguna sistem informasi dengan pendekatan technology acceptance model.jurnal Konferebsi Nasional Sistem Informasi 9
- Yunita Leatemia, Senda, Theresia Febiengry Sitanala, Adonia Anita Batkunde, and Paskanova Christi Gainau.(2023)Pengaruh Financial Technology Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM). *Investasi Dan Syariah (EKUITAS)* 5(1):280.
- Zs, Nensi Yuniarti, Shelly Rizky Belyani, Furqonti Ranidiah, Indri Dwi Via, and Yogi Hadhiyanto.(2023).Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada UMKM Mitra Dan Binaan Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Bengkulu).” *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)* 8(2):1832.




## 5% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

### Filtered from the Report

- Bibliography
- Quoted Text

### Top Sources

- 4%  Internet sources
- 2%  Publications
- 5%  Submitted works (Student Papers)

### Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deep(ot a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.