

Pengaruh *Payment Gateway*, Digitalisasi UMKM, Literasi Keuangan, dan Modal Usaha Terhadap Kinerja UMKM

Oleh :

Diva Firma Ananda

Sarwenda Biduri

Progam Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Agustus, 2024

Pendahuluan

Fenomena

1. *Payment Gateway*

- Penggunaan teknologi seperti *payment gateway* ini memudahkan proses transaksi, meningkatkan kepercayaan pelanggan, serta telah membawa perubahan signifikan dalam transaksi keuangan UMKM.

2. Digitalisasi UMKM

- Digitalisasi memberikan peluang besar bagi UMKM untuk memasarkan produk secara lebih luas dan efisien. Penggunaan platform e-commerce dan media sosial telah mempermudah proses penjualan dan pemasaran.

3. Literasi Keuangan

- Pemahaman yang baik tentang konsep keuangan dasar, manajemen keuangan, dan analisis laporan keuangan dapat membantu UMKM dalam mengambil keputusan yang lebih tepat dan meningkatkan kinerja bisnis mereka.

4. Modal Usaha

- Ketersediaan modal menjadi faktor krusial bagi UMKM, baik untuk investasi pengembangan usaha maupun untuk operasional sehari-hari. Secara umum modal yang cukup dianggap penting untuk keberhasilan dan pertumbuhan UMKM.

Pendahuluan

Penelitian Terdahulu

Variabel (X dan Y)	Penelitian Dengan Hasil Berpengaruh	Penelitian Dengan Hasil Tidak Berpengaruh
Payment gateway terhadap kinerja UMKM	➤ M. E. Mutiara, 2022	➤ R. Pangestu dan M. R. Rita, 2022
Digitalisasi terhadap kinerja UMKM	➤ M. E. Mutiara, 2022	➤ E. S. Suhargo, Y. N. Farida, dan T. Hidayat, 2022
Literasi keuangan terhadap kinerja UMKM	➤ B. S. Kasendah dan C. Wijayangka, 2022 ➤ M. E. Mutiara, 2022 ➤ R. N. Septiani dan E. Wuryani, 2019	➤ B. Kumalasari dan N. A. Haryono, 2019
Modal usaha terhadap kinerja UMKM	➤ A. Ferdiansyah dan E. Bukhari, 2021	➤ M. Kurniawati, 2022

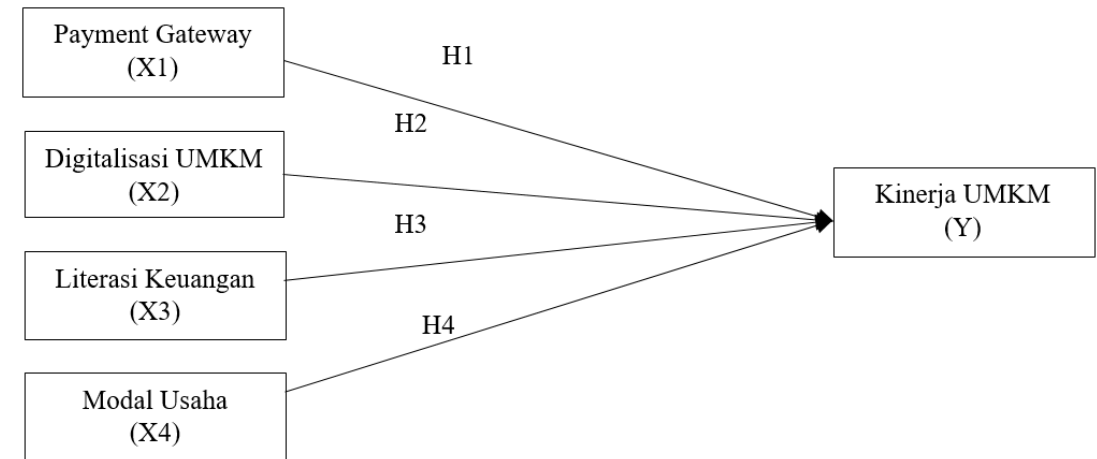
Dari variabel diatas dapat diketahui adanya ketidakkonsistensi dari hasil penelitian sebelumnya, oleh karena itu peneliti tertarik untuk melakukan penelitian ini. Penelitian ini mengembangkan penelitian (M. E. Mutiara, 2022) dan menambahkan variabel independen yaitu modal usaha dari penelitian (A. Ferdiansyah and E. Bukhari, 2021).

Pertanyaan Penelitian (Rumusan Masalah)

Rumusan Penelitian

1. Apakah *payment gateway* berpengaruh terhadap kinerja UMKM.
2. Apakah digitalisasi berpengaruh terhadap kinerja UMKM.
3. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM.
4. Apakah modal usaha berpengaruh terhadap kinerja UMKM.

Hipotesis



Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui pengaruh *payment gateway*, digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan modal usaha terhadap kinerja UMKM.

Metode

1. Jenis penelitian kuantitatif
2. Data primer menggunakan kuesioner
3. UMKM di Kabupaten Sidoarjo

Jenis, Sumber Data, Dan Objek Penelitian

Populasinya yaitu pelaku UMKM dengan kategori jenis usaha makanan dan minuman. Pengambilan sampel penelitian menggunakan *purposive sampling* yaitu dengan kriteria yang telah ditentukan.

Populasi Dan Sampel

1. Responden merupakan pelaku UMKM dengan jenis usaha makanan dan minuman.
2. Pelaku UMKM menggunakan pembayaran melalui *payment gateway* atau dompet digital.

Kriteria

Metode

Variabel	Indikator	Skala
Payment Gateway (X1)	1. Efektivitas 2. Fleksibel 3. Tingkat kemudahan	Likert
Digitalisasi UMKM (X2)	1. Keinovativan 2. Aksesibilitas 3. Interaktivitas	Likert
Literasi Keuangan (X3)	1. Tingkat pemahaman konsep keuangan dasar 2. Penerapan rencana keuangan 3. Keterampilan dalam menganalisis laporan keuangan	Likert
Modal Usaha (X4)	1. Struktur modal UMKM 2. Pemanfaatan modal tambahan	Likert
Kinerja UMKM (Y)	1. Pertumbuhan penjualan 2. Pertumbuhan pendapatan 3. Pertumbuhan laba	Likert

Teknik Dan Analisis Data

1. Menggunakan Aplikasi SPSS
2. Analisis Regresi Linier Berganda
3. Uji validitas dan Uji Reliabilitas
4. Uji Hipotesis (Uji t dan Uji Koefisiensi Determinasi)

Hasil

Berdasarkan hasil kuesioner yang diterima sebanyak 99 maka data diolah pada IBM SPSS, berikut hasilnya:

Uji Kualitas Data

1. Berdasarkan tabel uji validitas, semua item kuesioner yang dipakai untuk mengukur variabel dapat dinyatakan valid karena memiliki r hitung lebih besar dibandingkan r tabel (0,197)
2. Berdasarkan tabel uji reabilitas, item-item pertanyaan atas instrumen tiap variabel dikatakan reliabel karena memiliki nilai Cronbach's Alpha $>0,60$

Hasil

Uji Hipotesis

Analisis Regresi Linier Berganda

Tabel 5.
Hasil Analisis Regresi Linier Berganda
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients
	B	Std. Error	Beta
1 (Constant)	11,657	3.546	
Payment Gateway (X1)	-,347	,078	-,359
Digitalisasi UMKM (X2)	,290	,084	,299
Litrerasi Keuangan (X3)	,298	,108	,235
Modal Usaha (X4)	,192	,084	,182

a. Dependent Variable : Kinerja UMKM

Sumber: Data Olahan SPSS (Versi 23), 2024

Berdasarkan tabel Coefficients^a diatas diperoleh persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = 11,657 - 0,347X1 + 0,290 X2 + 0,298 X3 + 0,192 X4 + e$$

Hasil

Uji Hipotesis

- Uji t (Parsial)

Tabel 6.
Hasil Uji t (Parsial)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	11.657	3.546		3,288	,001
Payment Gateway (X1)	-,347	,078	-,359	-4,433	,000
Digitalisasi UMKM (X2)	,290	,084	,299	3,462	,001
Literasi Keuangan (X3)	,298	,108	,235	2,763	,007
Modal (X4)	,192	,084	,182	2,276	,025

a. Dependent Variable : Kinerja UMKM
Sumber: Data Olahan SPSS (Versi 23), 2024

- Uji Koefisien Determinasi

Tabel 7.
Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of The Estimate
1	,783 ^a	,612	,596	,860

a. Predictors: (Constant), Payment Gateway, Digitalisasi UMKM, Literasi Keuangan, Modal Usaha

b. Dependent Variable : Kinerja UMKM
Sumber: Data Olahan SPSS (Versi 23), 2024

Berdasarkan tabel 7 hasil uji koefisien determinasi dapat diketahui nilai R Square sebesar 0,612 atau sebesar 61,2%. Dimana hal ini menunjukkan bahwa variabel *payment gateway*, digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan modal usaha berpengaruh terhadap kinerja UMKM sebesar 61,2% sedangkan sisanya sebesar 38,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Pembahasan

- **Payment Gateway Berpengaruh terhadap Kinerja UMKM**

Hal tersebut dapat dilihat dari fleksibilitas dalam melakukan transaksi yang ditawarkan oleh *fintech* jenis *payment gateway* dapat membantu memudahkan pelaku UMKM karena proses transaksi yang lebih mudah dan praktis. Hal itu akan membantu pelaku UMKM untuk meningkatkan kinerja keuangan.

- **Digitalisasi Berpengaruh UMKM terhadap Kinerja UMKM**

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sebagian besar pelaku UMKM memahami bahwa komunikasi dengan pembeli bisa dilakukan melalui media digital. Hal ini disebabkan oleh fakta bahwa komunikasi dengan pembeli sangat membantu dalam proses penjualan. Penjual memanfaatkan interaksi digital ini untuk memberikan penjelasan mendetail tentang produk-produk yang mereka tawarkan.

- **Literasi Keuangan Berpengaruh terhadap Kinerja UMKM**

Hal ini menunjukkan bahwa dengan memiliki kemampuan literasi keuangan yang memadai, pelaku UMKM dapat membuat keputusan bisnis dan keuangan yang lebih baik, yang pada akhirnya akan meningkatkan pengembangan dan kelangsungan usaha mereka di tengah kondisi yang tidak stabil, sehingga usaha tersebut bisa bertahan dalam jangka panjang

- **Modal Usaha Berpengaruh terhadap Kinerja UMKM**

Hal ini menunjukkan bahwa dengan modal yang besar maka pedagang lebih terjamin dalam pengadaan barang dalam hal variasi dan jenisnya sehingga konsumen lebih tertarik untuk melakukan pembelian barang yang akan meningkatkan pendapatan pelaku.

Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini adalah untuk meningkatkan motivasi pelaku UMKM terhadap perkembangan teknologi. Dengan adanya perkembangan teknologi, diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap kinerja UMKM serta layanan yang lebih efektif dan efisien. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh berbagai faktor seperti payment gateway, digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan modal usaha terhadap kinerja UMKM, sehingga pelaku UMKM dapat meningkatkan daya saing mereka dan mencapai kesuksesan dalam usaha mereka.

Kesimpulan

Berdasarkan hasil dan pembahasan yang telah diuraikan, dapat disimpulkan bahwa:

- *Payment Gateway* berpengaruh terhadap Kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa dengan mengimplementasikan *payment gateway* maka dapat meningkatkan kinerja UMKM.
- Digitalisasi UMKM berpengaruh terhadap Kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa dengan melakukan digitalisasi UMKM maka dapat meningkatkan kinerja UMKM. Literasi Keuangan berpengaruh terhadap
- Kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik literasi keuangan yang dimiliki oleh pelaku UMKM maka dapat meningkatkan kinerja UMKM.
- Modal Usaha berpengaruh terhadap Kinerja UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik penggunaan modal usaha maka dapat meningkatkan kinerja UMKM.

Referensi

- A. Rahmah and S. Biduri, “Implementation Financial Literation and Utilization of Information Technology in UMKM Performance,” no. 76, pp. 1–7, 2023, [Online]. Available: <http://dx.doi.org/10.21070/ups.928>
- M. N. Afrianti and S. Biduri, “Demographic Factors , Financial Technology , and Financial Self Efficacy on MSME Financial Performance [Faktor Demografi , Financial Technology , dan Financial Self Efficacy Terhadap Kinerja Keuangan UMKM],” pp. 1–12.
- M. E. Mutiara, “Pengaruh Payment Gateway, Digitalisasi UMKM, Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM,” no. 1, pp. 1–4, 2022.
- E. S. Suhargo, Y. N. Farida, and T. Hidayat, “PENGARUH DIGITALISASI UMKM DAN PENGGUNAAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KINERJA UMKM PADA MASA PANDEMI COVID-19,” *J. Ris. Akunt. SOEDIRMAN*, no. 8.5.2017, pp. 2003–2005, 2022.
- B. S. Kasendah and C. Wijayangka, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm,” *J. Ekon. Manajemen, Akuntansi, dan Perbank. Syari’ah*, vol. 3, no. 1, 2022, doi: 10.24903/je.v10i1.1217.
- A. Ferdiansyah and E. Bukhari, “Pengaruh Modal, Financial Knowledge, Teknologi Dan Media Sosial Terhadap Kinerja Umkm Fashion Di Bekasi Utara,” *J. Ilm. Akunt. dan Manaj.*, vol. 17, no. 2, pp. 103–114, 2021.
- M. Kurniawati, “PENGARUH E-COMMERCE DAN MODAL USAHA TERHADAP KINERJA UMKM DI MASA PANDEMI COVID-19 DENGAN SUMBER DAYA MANUSIA (SDM) SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus UMKM Kecamatan Dolopo),” *Semin. Inov. Manaj. Dan Akunt.* 4, no. September 2022, pp. 1–23, 2022.

