

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN *DIGITAL*
PAYMENT DAN INOVASI PRODUK TERHADAP PERKEMBANGAN
UMKM (Studi pada UMKM Sektor Makanan dan Minuman
di Kecamatan Menganti)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi



Diajukan oleh :

ERIKA NOER SAFITRI

NPM : 19430043

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

2023

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Erika Noer Safitri

NPM : 19430043

Alamat : Ds. Pengalangan No.185 RT.20 RW.03 Menganti Gresik

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan *Digital Payment* dan Inovasi Produk Terhadap Perkembangan UMKM (Studi pada UMKM Sektor Makanan dan Minuman di Kecamatan Menganti)”** bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 27 Januari 2023

Yang membuat pernyataan



Erika Noer Safitri

19430043

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN *DIGITAL*
PAYMENT DAN INOVASI PRODUK TERHADAP PERKEMBANGAN
UMKM (Studi pada UMKM Sektor Makanan dan Minuman
di Kecamatan Menganti)

Diajukan Oleh :

ERIKA NOER SAFITRI

NPM : 19430043

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH :

DOSEN PEMBIMBING



Dra. NURUL AZIZAH, SE., MM

TANGGAL.....31-1-2023.....

KETUA PROGRAM STUDI



JAMES TUMEWU, SE., M.Ak

TANGGAL.....31-1-2023.....

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN *DIGITAL*
PAYMENT DAN INOVASI PRODUK TERHADAP PERKEMBANGAN
UMKM (Studi pada UMKM Sektor Makanan dan Minuman
di Kecamatan Menganti)**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

ERIKA NOER SAFITRI

NPM : 19430043

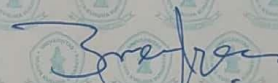
Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama

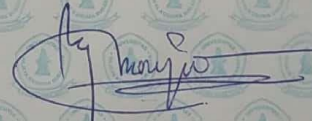
Anggota Dewan Penguji Lain



Dra. Nurul Azizah, SE., MM



Surenggono, SE., SH., MM



Drs. Ec. Soemaryono, MM

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi

Tanggal



JAMES TUMEWU, SE., M.Ak

Ketua Program Studi

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kepada Allah SWT atas berkat dan karunia-nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan *Digital Payment* dan Inovasi Produk Terhadap Perkembangan UMKM (Studi pada UMKM Sektor Makanan dan Minuman di Kecamatan Menganti)”**. Adapun penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana akuntansi dengan program studi akuntansi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini, yaitu kepada :

1. Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr. Sp.THT-KL (K) selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Drs. Ec. Gimanto Gunawan MM., M.Ak selaku Dekan Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. James Tumewu, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Dra. Nurul Azizah, SE., MM selaku Dosen Pembimbing yang ikut serta membantu dalam penyusunan skripsi ini.
5. Dr. Eva Wany, SE., M.Ak selaku Dosen Wali yang selalu membantu selama proses studi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis.
7. Bapak Ibu staff maupun karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
8. Kedua orang tua yang senantiasa memberikan semangat, doa serta motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman terdekat : Surya Dewi Putri, Fitria Wulandari yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman seperjuangan skripsi : Eli Kartika Wanti, Viona Sarah Ivanka, Idana Zulfa dan Rindi Wulandari yang telah memberikan motivasi, semangat dan saling mendukung dalam kondisi apapun hingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangannya. Oleh karena itu penulis berusaha untuk memberikan yang sebaik mungkin dan penulis berharap semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi pembaca.

Surabaya, 04 Januari 2023

Penulis,



Erika Noer Safitri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN SUSUNAN DEWAN PENGUJI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	10
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	12
2.1 Teori <i>Growth Stage Model (GSM)</i>	12
2.2 Literasi Keuangan.....	16
2.2.1 Pengertian Literasi Keuangan.....	16
2.2.2 Tujuan Literasi Keuangan.....	17
2.2.3 Fungsi Literasi Keuangan.....	18
2.2.4 Indikator Literasi Keuangan.....	19
2.3 <i>Digital Payment</i>	12
2.3.1 Pengertian <i>Digital Payment</i>	20
2.3.2 Kelebihan dan Kekurangan <i>Digital Payment</i>	21
2.3.3 Indikator <i>Digital Payment</i>	22

2.4	Inovasi Produk	23
2.4.1	Pengertian Inovasi Produk	23
2.4.2	Karakteristik Inovasi Produk	24
2.4.3	Indikator Inovasi Produk.....	25
2.5	Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	26
2.5.1	Pengertian Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	26
2.5.2	Karakteristik Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	27
2.6	Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah	28
2.6.1	Pengertian Perkembangan Usaha.....	28
2.6.2	Indikator Perkembangan UMKM	29
2.7	Penelitian Terdahulu	30
2.8	Hipotesis.....	33
2.9	Kerangka Konseptual.....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....		37
3.1	Pendekatan Penelitian	37
3.2	Populasi dan Sampel	37
3.2.1	Populasi	37
3.2.2	Sampel.....	37
3.3	Definisi Operasional Variabel.....	38
3.3.1	Variabel Bebas	38
3.3.2	Variabel Terikat	39
3.4	Jenis dan Sumber Data.....	41
3.5	Metode Pengambilan Data	42
3.6	Teknik Analisis Data.....	42
3.6.1	Statistik Deskriptif	42
3.6.2	Uji Kualitas Data.....	43
3.6.3	Uji Asumsi Klasik.....	44
3.7	Uji Regresi Linier Berganda	45
3.8	Uji Hipotesis	45
3.8.1	Uji Simultan (Uji F)	45
3.8.2	Uji Parsial (Uji t).....	46

3.8.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	47
4.2 Hasil Penelitian.....	48
4.2.1 Pelaksanaan Penelitian.....	48
4.2.2 Karakteristik Responden.....	48
4.3 Analisis Statistik Deskriptif.....	51
4.4 Hasil Uji Kualitas Data.....	52
4.4.1 Uji Validitas.....	52
4.4.2 Uji Reliabilitas.....	56
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	56
4.5.1 Uji Normalitas.....	56
4.5.2 Uji Multikolinieritas.....	57
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas.....	58
4.6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	51
4.7 Hasil Uji Hipotesis.....	52
4.7.1 Uji Simultan (Uji F).....	52
4.7.2 Uji Parsial (Uji t).....	56
4.7.3 Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	58
4.8 Pembahasan Hasil Penelitian.....	64
4.8.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perkembangan UMKM di Kecamatan Menganti.....	64
4.8.2 Pengaruh Digital Payment Terhadap Perkembangan UMKM di Kecamatan Menganti.....	64
4.8.3 Pengaruh Inovasi Produk Terhadap Perkembangan UMKM di Kecamatan Menganti.....	65
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	67
5.1 Simpulan.....	67
5.2 Saran.....	68
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	68
DAFTAR PUSTAKA.....	69
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Jumlah UMKM Tahun 2018-2019	2
Tabel 2.1	Penulis dan Pola Penemuan	13
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel	39
Tabel 3.2	Skala Likert	42
Tabel 4.1	Pengelompokan Responden Menurut Jenis Kelamin	49
Tabel 4.2	Pengelompokan Responden Menurut Usia	49
Tabel 4.3	Pengelompokan Responden Menurut Lama Usaha	50
Tabel 4.4	Pengelompokan Responden Menurut Jumlah Karyawan	51
Tabel 4.5	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	51
Tabel 4.6	Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1)	53
Tabel 4.7	Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan Digital Payment (X2)	54
Tabel 4.8	Hasil Uji Validitas Variabel Inovasi Produk (X3)	54
Tabel 4.9	Hasil Uji Validitas Variabel Perkembangan UMKM (Y)	55
Tabel 4.10	Hasil Uji Reabilitas	56
Tabel 4.11	Hasil Uji Normalitas	57
Tabel 4.12	Hasil Uji Multikolinieritas	58
Tabel 4.13	Hasil Regresi Linier Berganda	60
Tabel 4.14	Hasil Uji Simultan F	61
Tabel 4.15	Hasil Uji Parsial t	62
Tabel 4.16	Hasil Uji Koefisiensi Determinan R ²	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Tingkat Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Nasional	4
Gambar 2.1	Kerangka Konseptual	36
Gambar 4.1	Hasil Heteroskedastisitas – Grafik Scatterplot	59

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Data UMKM

Lampiran 3 Tabulasi Data

Lampiran 4 Frekuensi Tabel

Lampiran 5 Hasil Output SPSS

Lampiran 6 Surat Izin Penelitian

ABSTRAK

Periset dalam riset ini berangkat untuk mengkaji Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan Pembayaran Digital, dan Inovasi Produk Terhadap Perkembangan UMKM (Studi Pada UMKM Sektor Food and Beverage Di Kec. Menganti). Riset ini merupakan contoh riset asosiatif, yang mengkaji hubungan diantara tiga atau lebih faktor independen. Untuk riset ini, kuesioner dikirim untuk mengumpulkan informasi. Secara khusus, 428 pelaku UMKM makanan dan minuman Kecamatan Menganti dimanfaatkan. Rumus slovin digunakan untuk strategi pengambilan sampel, dan 81 orang dipilih secara acak. Temuan riset ini menandakan yakni 1) kemudahan pembayaran digital tidak berpengaruh terhadap pertumbuhan UMKM di Kec. Menganti, sedangkan faktor literasi finansial dan inovasi produk berpengaruh. Kedua, pertumbuhan UMKM di Kec. Menganti dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh pertemuan faktor literasi keuangan, kemudahan pembayaran digital, dan inovasi produk.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, *Digital Payment*, Inovasi Produk dan Perkembangan UMKM

ABSTRACT

This study aims to find out about “ The Influence of Financial Literacy, Ease of Digital Payment and Product Innovation on the Development of MSMEs (Study on MSMEs in the Food and Beverage Sector in Menganti District)” this type of research is associative research, namely research that discusses the relationship between two or more variables. The data collection method in this study was carried out by distributing questionnaires. The population used in this study was 428 food and beverage MSME actors in the Menganti District. The sampling technique used purposive sampling with the slovin formula and totaling 81 respondents. Based on the results of this study it can be seen that; 1)partially the financial literacy and product innovation variables affect the development of MSMEs in Menganti District, while the digital payment convenience variable does not affect the development of MSMEs in Menganti District. 2)simultaneously there is a positive and significant influence between the variable of financial literacy, digital payment convenience and product innovation on the development of MSMEs in Menganti District.

Keywords : Financial Literacy, Digital Payment, Product Innovation and MSME Development.