

**SKRIPSI**

**PENGARUH MODAL, *DIGITAL PAYMENT*, DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP PENDAPATAN UMKM  
DI DESA ADAT JIMBARAN**



**NAMA : NI PUTU MIRA SUCI UTAMI  
NIM : 1815644087**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI  
2022**

**PENGARUH MODAL, *DIGITAL PAYMENT*, DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP PENDAPATAN UMKM  
DI DESA ADAT JIMBARAN**

**Ni Putu Mira Suci Utami  
1815644087**

(Program Studi Diploma IV Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

**ABSTRAK**

Usaha Mikro Kecil dan Menengah memiliki peran yang sangat besar dalam meningkatkan perekonomian suatu negara. Di Provinsi Bali, terdapat 412.265 unit UMKM yang tiap tahunnya terus mengalami peningkatan. Pemerintah memberikan bantuan untuk membantu UMKM dalam mengembangkan usahanya berupa bantuan modal dan keringanan tarif pinjaman. Namun, pelaku UMKM belum banyak menerapkan pengelolaan keuangan dan masih kurangnya penggunaan *digital payment* dengan baik. Kecilnya jumlah modal yang dimiliki, rendahnya tingkat literasi keuangan dan penggunaan *digital payment* UMKM yang ada di Desa Adat Jimbaran dapat membuat pendapatan yang didapat dari usaha tidak terarah. Tujuan dari penelitian ini untuk menghitung dan menganalisis pengaruh modal, *digital payment*, dan literasi keuangan terhadap pendapatan UMKM di Desa Jimbaran baik secara parsial maupun secara simultan.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan teknik analisis data yang menggunakan uji regresi linier berganda. Pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh 50 UMKM sebagai sampel. Variabel independen dalam penelitian ini, yaitu modal, *digital payment*, dan literasi keuangan, sedangkan variabel dependen dalam penelitian ini adalah pendapatan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa modal secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM di desa adat jimbaran, *digital payment* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM di desa adat jimbaran, literasi keuangan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM di desa adat jimbaran dan terdapat pengaruh positif dan signifikan antara modal, *digital payment*, dan literasi keuangan secara simultan terhadap pendapatan UMKM di desa adat jimbaran.

Kata Kunci: modal, *digital payment*, literasi keuangan, pendapatan

**THE EFFECT OF CAPITAL, DIGITAL PAYMENT, AND  
FINANCIAL LITERATURE ON MSME INCOME  
IN JIMBARAN VILLAGE**

**Ni Putu Mira Suci Utami  
1815644087**

(Program Studi Diploma IV Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

**ABSTRACT**

*Micro, Small and Medium Enterprises have a very large role in improving the economy of a country. In Bali, there are 412,265 MSME units which continue to increase every year. The government provides assistance to assist MSME in developing their businesses in the form of capital assistance and loan rate relief. However, MSME have not implemented much financial management and there is still a lack of good use of digital payments. The small amount of capital owned, the low rate of financial literacy and the use of digital payments by MSME in Jimbaran could cause the income to be undirected. The purpose of this study is to calculate and analyze the effect of capital, digital payments, and financial literacy on income of MSME in Jimbaran both partially and simultaneously.*

*This research is a quantitative research with data analysis technique using the multiple linear regression. Sampling using purposive sampling method and obtained 50 MSME as samples. The independent variables in this study are capital, digital payments, and financial literacy, while the dependent variable in this study is income.*

*The results showed that the variabel of capital partially has a positive and significant effect on the income of MSME in the jimbaran, digital payments partially has a positive and significant effect on the income of MSME in the jimbaran, financial literacy partially has a positive and significant effect on the income of MSME in the jimbaran and there was a positive and significant effect between capital, digital payment, and financial literacy simultaneously on the income of MSME in the jimbaran.*

*Keywords: capital, digital payments, financial literacy, income*

**PENGARUH MODAL, *DIGITAL PAYMENT*, DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP PENDAPATAN UMKM  
DI DESA ADAT JIMBARAN**

**SKRIPSI**

**Dibuat sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Terapan  
Akuntansi pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial  
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali**

**NAMA : NI PUTU MIRA SUCI UTAMI  
NIM : 1815644087**

**POLITEKNIK NEGERI BALI**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI  
2022**

## **SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH**

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Ni Putu Mira Suci Utami

NIM : 1815644087

Program Studi : Akuntansi Manajerial

Menyatakan bahwa sesungguhnya Skripsi:

Judul : Pengaruh Modal, Digital Payment, dan Literasi Keuangan  
Terhadap Pendapatan UMKM Di Desa Adat Jimbaran

Pembimbing : Drs. I Dewa Made Mahayana, M.Si  
Anak Agung Gde Mantra Suarjana, SE., M.M

Tanggal Uji : 10 Agustus 2022

Skripsi yang ditulis merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saduran karya pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan dari perguruan tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Badung, 02 Agustus 2022



Ni Putu Mira Suci Utami

**SKRIPSI**

**PENGARUH MODAL, *DIGITAL PAYMENT*, DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP PENDAPATAN UMKM  
DI DESA ADAT JIMBARAN**

**DIAJUKAN OLEH:**

**NAMA : NI PUTU MIRA SUCI UTAMI  
NIM : 1815644087**

**Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik oleh:**

**DOSEN PEMBIMBING I**

**DOSEN PEMBIMBING II**



**Drs. I Dewa Made Mahayana, M.Si  
NIP. 196012311990031018**



**Anak Agung Gde Mantra Suarjana, SE., M.M  
NIP. 196107031990031001**

**JURUSAN AKUNTANSI  
KETUA**



**I Made Sudana, S.E., M.Si.  
NIP. 196112281990031001**

**SKRIPSI**

**PENGARUH MODAL, *DIGITAL PAYMENT*, DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP PENDAPATAN UMKM  
DI DESA ADAT JIMBARAN**

**Telah Diuji Dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada:**

**Tanggal 10 Bulan Agustus Tahun 2022**

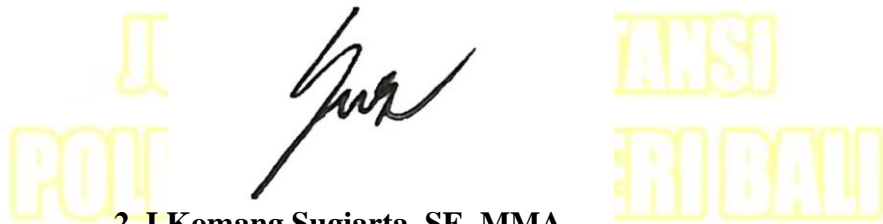
**PANITIA PENGUJI**

**KETUA:**



**Drs. I Dewa Made Mahayana, M.Si**  
**NIP. 196012311990031018**

**ANGGOTA:**



**2. I Komang Sugiarta, SE.,MMA**  
**NIP. 196201061992121001**

A large, stylized signature in black ink is centered over a large, faint yellow watermark of the logo of Universitas Padjadjaran (UNPAD). The logo features a stylized white figure within a yellow pentagon.

**3. Drs. I Made Wijana, MSc., ST.**  
**NIP. 196406241990031002**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, Karena atas berkat dan rahmat-Nya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Penulisan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial pada Politeknik Negeri Bali.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karenanya dengan tidak mengurangi rasa hormat, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. I Nyoman Abdi, S.E., M.eCom. selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan menuntut pendidikan di Politeknik Negeri Bali.
2. I Made Sudana, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan pengarahan dan petunjuk dalam menyelesaikan studi di Politeknik Negeri Bali.
3. Cening Ardina, S.E., M.Agb., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Manajerial Politeknik Negeri Bali yang selalu memberikan semangat dalam menyelesaikan studi di Politeknik Negeri Bali.
4. Drs. I Dewa Made Mahayana, M.Si., selaku dosen pembimbing I yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.
5. Anak Agung Gde Mantra Suarjana, SE.,M.M., selaku dosen pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.
6. Para Koresponden yang telah meluangkan waktu untuk mengisi dan memberikan data dalam penelitian ini.
7. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan dukungan moral dan material dalam penyelesaian skripsi ini.
8. I Ketut Arta Gunawan yang telah memberikan dukungan dalam penyelesaian penyusunan skripsi.



9. Para sahabat dan teman -teman yang telah membantu dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu penulis menerima segala kritik dan saran yang membangun bagi penulis. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan bagi mereka yang memerlukan.

Badung, 02 Agustus 2022

Penulis



**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**

## DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan.....	i
Abstrak.....	ii
<i>Abstract</i> .....	iii
Halaman Prasyarat Gelar Sarjana Terapan .....	iv
Halaman Surat Pernyataan Orisinalitas Karya Ilmiah .....	v
Halaman Persetujuan .....	vi
Halaman Penetapan Kelulusan.....	vii
Kata Pengantar .....	viii
Daftar Isi .....	x
Daftar Gambar .....	xi
Daftar Tabel.....	xii
Daftar Lampiran .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Batasan Masalah.....	6
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
A. Kajian Teori.....	9
B. Kajian Penelitian yang Relevan .....	20
C. Kerangka Pikir dan Konseptual.....	23
D. Hipotesis Penelitian.....	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
A. Jenis Penelitian .....	28
B. Tempat dan Waktu Penelitian .....	28
C. Populasi dan Sampel Penelitian .....	28
D. Variabel Penelitian .....	30
E. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data .....	36
F. Validitas dan Reliabilitas Instrumen .....	38
G. Teknik Analisis Data .....	39
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>43</b>
A. Deskripsi Hasil Penelitian .....	43
B. Hasil Uji Hipotesis .....	55
C. Pembahasan .....	59
D. Keterbatasan Penelitian .....	62
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>64</b>
A. Simpulan.....	64
B. Implikasi.....	65
C. Saran.....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>67</b>
<b>Lampiran - Lampiran.....</b>	<b>70</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual Penelitian .....	24
Gambar 2. 2 Hipotesis Penelitian.....	26



**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Volume Transaksi Digital Payment Di Provinsi Bali .....	3
Tabel 1. 2 Data Literasi Keuangan di Provinsi Bali .....	4
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	20
Tabel 3. 1 UMKM yang ada di Desa Adat Jimbaran .....	29
Tabel 3. 2 Skala Data .....	38
Tabel 4. 1 Data Penyebaran Kuesioner dan Pengembalian Kuesioner .....	43
Tabel 4. 2 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	44
Tabel 4. 3 Distribusi Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	45
Tabel 4. 4 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	46
Tabel 4. 5 Hasil Uji Stastik Deskriptif .....	47
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas.....	49
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas .....	50
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas .....	51
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	52
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	53
Tabel 4. 11 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	54
Tabel 4. 12 Hasil Uji koefisien determinasi.....	56
Tabel 4. 13 Hasil uji signifikansi secara parsial.....	57
Tabel 4. 14 Hasil uji signifikansi secara simultan.....	58



**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	71
Lampiran 2 : Tabulasi Data Bantuan Modal .....	73
Lampiran 3 : Tabulasi Data Digital Payment.....	75
Lampiran 4 : Tabulasi Data Literasi Keuangan .....	77
Lampiran 5 : Tabulasi Data Pendapatan .....	79
Lampiran 6: Hasil Uji Validitas Bantuan Modal .....	81
Lampiran 7: Hasil Uji Validitas Digital Payment .....	81
Lampiran 8: Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan.....	82
Lampiran 9: Hasil Uji Validitas Pendapatan.....	82
Lampiran 10: Hasil Uji Reliabilitas Bantuan Modal.....	83
Lampiran 11: Hasil Uji Reliabilitas Digital Payment .....	83
Lampiran 12: Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan.....	83
Lampiran 13: Hasil Uji Reliabilitas Pendapatan .....	83
Lampiran 14: Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	84
Lampiran 15: Hasil Uji Normalitas.....	84
Lampiran 16: Hasil Uji Multikolinearitas .....	85
Lampiran 17: Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	85
Lampiran 18: Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	86
Lampiran 19: Hasil Uji Determinasi R <sup>2</sup> .....	86
Lampiran 20: Hasil Uji Simultan .....	86
Lampiran 21: Hasil Uji Parsial.....	86

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Usaha Mikro Kecil dan Menengah mempunyai andil besar dalam meningkatkan perekonomian suatu negara. Selain meningkatkan pendapatan masyarakat, Keberadaan UMKM sendiri mampu menekan tingkat kemiskinan dan membuka lowongan pekerjaan guna mengurangi pengangguran yang ada. Pada dasarnya UMKM adalah sebuah bisnis yang mampu bertahan dan berkembang dalam proses meningkatkan pendapatan masyarakat. Di Provinsi Bali, usaha mikro kecil dan menengah tiap tahunnya terus meningkat. Pada tahun 2019 tercatat 326.009 unit usaha, tahun 2020 tercatat 327.353 unit usaha, dan pada tahun 2021 terjadi peningkatan yang pesat sebesar 412.265 unit UMKM. Mengingat potensi besar yang dimiliki, tanggung jawab untuk pemberdayaan UMKM dapat menjadi tugas pokok pemerintah.

Upaya yang telah dilakukan pemerintah dalam memberdayakan usaha mikro kecil dan menengah tertuang dalam Undang-undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Dimana pemerintah dapat mempersembahkan berbagai bantuan seperti mempermudah perizinan berusaha, keringanan tarif pinjaman dan insentif lainnya. Menurut Fiania et al. (2021), modal adalah titik kunci dari setiap usaha, dimana modal dapat mempengaruhi variasi produk yang diberikan. Adanya variasi produk yang

diperjual belikan secara tidak langsung telah dapat mengembangkan usaha yang sedang dirintis. UMKM memiliki skala usaha yang cukup berbeda, dimana modal yang digunakan UMKM terbilang tidak cukup besar (Devi, 2021). Kecilnya jumlah modal yang dimiliki untuk merintis usaha dapat menjadi penghambat bagi pelaku UMKM dalam mengelola dan mengembangkan usahanya. Selain memperhatikan modal, dalam mengembangkan usaha pelaku UMKM juga dapat memperhatikan kemajuan teknologi digital informasi pada era digitalisasi.

Perkembangan teknologi informasi mengajak seluruh masyarakat untuk beralih menggunakan media digital sebagai penunjang kegiatan dan mengurangi penularan virus *covid-19*. Penggunaan media digital, harus dipertimbangkan lagi oleh para pelaku UMKM dalam mengoperasikan usahanya. Salah satu perkembangan digital yang belakangan ini hadir dari industri *fintech* (*financial technology*). Penawaran yang diberikan berupa produk keuangan yang dapat memudahkan pengguna seperti *peer to peer lending*, *crowdfunding*, *E-wallet*, *Micro Finance*, *Payment Gateway*, Investasi, Bank Digital, dan Pembayaran Digital. Penggunaan *digital payment* dapat dilakukan dengan melakukan transaksi pembayaran minimal Rp.10.000. Adanya *Fintech* sendiri mempermudah para pengguna dalam melakukan transaksi tanpa adanya penggunaan uang tunai (Venia, 2021). Hal tersebut dapat dilihat dari data volume transaksi *digital payment* yang ada di Provinsi Bali.

**Tabel 1.1**  
**Volume Transaksi *Digital Payment* di Provinsi Bali (kali)**

<b>Tahun</b>	<b>Volume Transaksi</b>
2019	662.000
2020	599.000
2021	1.143.000

Sumber: Data diolah peneliti, tahun 2022

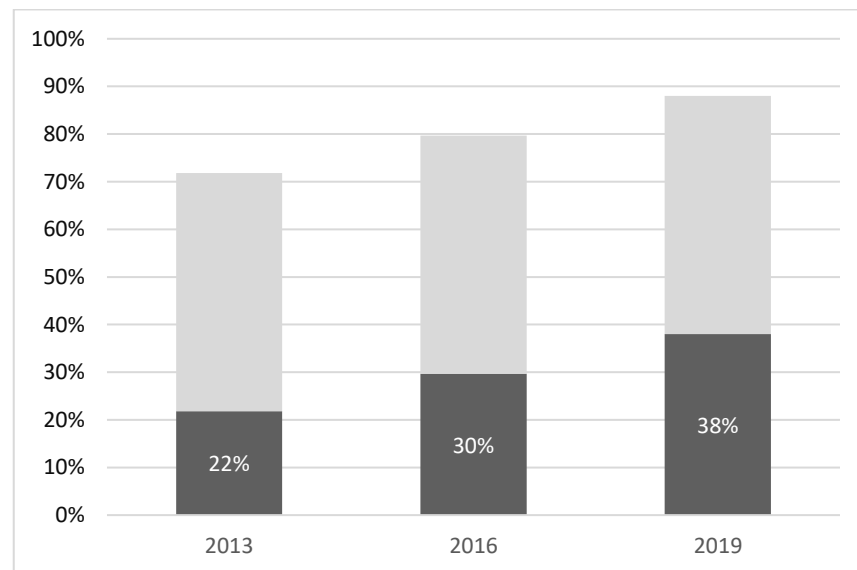
Dari tabel data 1.1 memperkuat informasi bahwa perhatian masyarakat terhadap *digital payment* sebagai sistem pembayaran digital semakin meningkat. Walaupun pada tahun 2020 volume transaksi dalam menggunakan *digital payment* mengalami penurunan. Pada tahun 2021 volume transaksi penggunaan *digital payment* mulai meningkat akibat adanya *covid-19*. Untuk menghindari kontak langsung guna mengurangi penyebaran *covid-19*, penggunaan *digital payment* memiliki manfaat yang besar. Akan tetapi, banyak sekali UMKM yang ada di Bali belum menerapkan *digital payment* sebagai alat pembayarannya. Sehingga, literasi digital merupakan hal yang sangat diperlukan selama pandemi *covid-19* (Rosa et al, 2022). Selain itu, literasi keuangan juga tak kalah penting dalam melakukan sebuah bisnis dalam mengelola keuangan.

Vitalnya pengelolaan keuangan pada saat mendirikan sebuah usaha harus dipikirkan dan dilakukan oleh pemilik usaha secara optimal. Pemahaman terkait literasi keuangan harus dimiliki untuk meningkatkan perkembangan usaha agar lebih baik lagi. Berbagai proses dalam meningkatkan kesadaran terhadap pengetahuan, dan kemampuan masyarakat dalam mengelola keuangan adalah arti dari literasi keuangan itu sendiri. Jika tingkat literasi



keuangan pemilik UMKM rendah, maka akan berdampak negatif terhadap perilaku keuangan usahanya.

**Tabel 1.2**  
**Data Literasi Keuangan di Provinsi Bali**



Sumber: Data diolah peneliti, tahun 2022

Dari Tabel 1.2 dapat diketahui tingkat literasi keuangan masyarakat di tahun 2019 menyiratkan bahwa sebesar 38 persen orang yang memiliki pengetahuan dan ketrampilan tentang keuangan. Hasil ini menunjukkan peningkatan dari survei sebelumnya yakni 30 persen di tahun 2016 dan 22 persen di tahun 2013. Meskipun menunjukkan peningkatan, tingkat literasi keuangan pelaku UMKM di Provinsi Bali masih rendah. Angka ini tentu masih cukup kecil jika dibandingkan dengan target yang digencarkan pemerintah yaitu sebesar 90 persen pada tahun 2024 (Elisabeth, 2021).

Sementara itu, pelaku UMKM Provinsi Bali khususnya di desa adat Jimbaran rata-rata tidak banyak menerapkan pengelolaan keuangan dan manajemen resiko usaha serta masih kurangnya penggunaan *digital*

*payment* dengan baik. Walaupun pemerintah telah memberikan bantuan berupa perizinan untuk lokasi usaha dan keringanan tarif pinjaman modal. Rendahnya tingkat literasi keuangan dan penggunaan *digital payment* dapat membuat pendapatan yang didapat dari usaha tidak terarah dan pendapatan menjadi berkurang.

Penelitian yang telah dilaksanakan oleh Oktaviana et al. (2021) menyimpulkan bahwa modal memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM yang ada di dunia kuliner di Kecamatan Lubuk Begalung Kota Padang Provinsi Sumatera Barat. Penelitian yang dilakukan oleh Nurvenia & Abdullah (2021) menunjukkan bahwa Pembayaran Digital (X1) dan Pengelolaan Keuangan (X2) secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan dan positif terhadap pendapatan usaha kecil (Y). Sementara, menurut Cassie & Hastuti (2021) menyatakan bahwa Literasi Keuangan mampu memengaruhi Pendapatan UMKM sedangkan *Financial Technology* tidak berpengaruh terhadap Pendapatan UMKM. Hal yang sama juga dipaparkan oleh Sukayana & Sinarwati (2022) dimana *digital payment system* memiliki pengaruh yang negatif dan signifikan kepada pendapatan sektor UMKM di Bali. Penelitian yang dilakukan oleh Royanti (2021) menyimpulkan bahwa variabel bantuan modal tidak memiliki pengaruh positif terhadap pendapatan di UMKM Kecamatan Kramat.

Berdasarkan dari fenomena dan terdapatnya *research gap* pada penelitian yang dilaksanakan sebelumnya, maka peneliti memiliki ketertarikan untuk melakukan penelitian lebih lanjut dan menguji pengaruh modal, *digital*

*payment* dan literasi keuangan terhadap pendapatan UMKM. Maka dari itu, peneliti bermaksud untuk melakukan penelitian terkait topik ini dengan judul **“Pengaruh Modal, *Digital Payment* dan Literasi Keuangan Terhadap Pendapatan UMKM di Desa Adat Jimbaran”**

## **B. Rumusan Masalah**

Adapun rumusan masalah yang muncul dari latar belakang diatas adalah:

1. Bagaimanakah pengaruh modal terhadap pendapatan pada UMKM di Desa Jimbaran?
2. Bagaimanakah pengaruh *digital payment* terhadap pendapatan pada UMKM di Desa Jimbaran?
3. Bagaimanakah pengaruh literasi keuangan terhadap pendapatan pada UMKM di Desa Jimbaran?
4. Bagaimanakah pengaruh modal, *digital payment*, literasi keuangan terhadap pendapatan UMKM di Desa Jimbaran secara simultan?

## **C. Batasan Masalah**

Adapun batasan masalah dalam penelitian ini, Peneliti hanya berfokus pada bantuan modal yang diberikan oleh pemerintah, *digital payment* dan literasi keuangan untuk mengetahui pengaruhnya terhadap pendapatan yang diterima oleh UMKM. Ruang lingkup penelitian ini juga terbatas, peneliti hanya berfokus pada UMKM yang terdapat di Desa Jimbaran sebagai objek penelitian.

## D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

### 1. Tujuan penelitian

- a. Untuk menghitung dan menganalisis pengaruh modal terhadap pendapatan UMKM di Desa Jimbaran.
- b. Untuk menghitung dan menganalisis pengaruh *digital payment* terhadap pendapatan UMKM di Desa Jimbaran.
- c. Untuk menghitung dan menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap pendapatan UMKM di Desa Jimbaran.
- d. Untuk menghitung dan menganalisis pengaruh modal, *digital payment*, literasi keuangan terhadap pendapatan UMKM di Desa Jimbaran secara simultan.

### 2. Manfaat penelitian

#### a. Manfaat teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah pemahaman, wawasan dan pengalaman terhadap pengaruh modal, *digital payment* dan literasi keuangan terhadap pendapatan UMKM di Desa Jimbaran.

#### b. Manfaat praktis

##### 1) Bagi mahasiswa

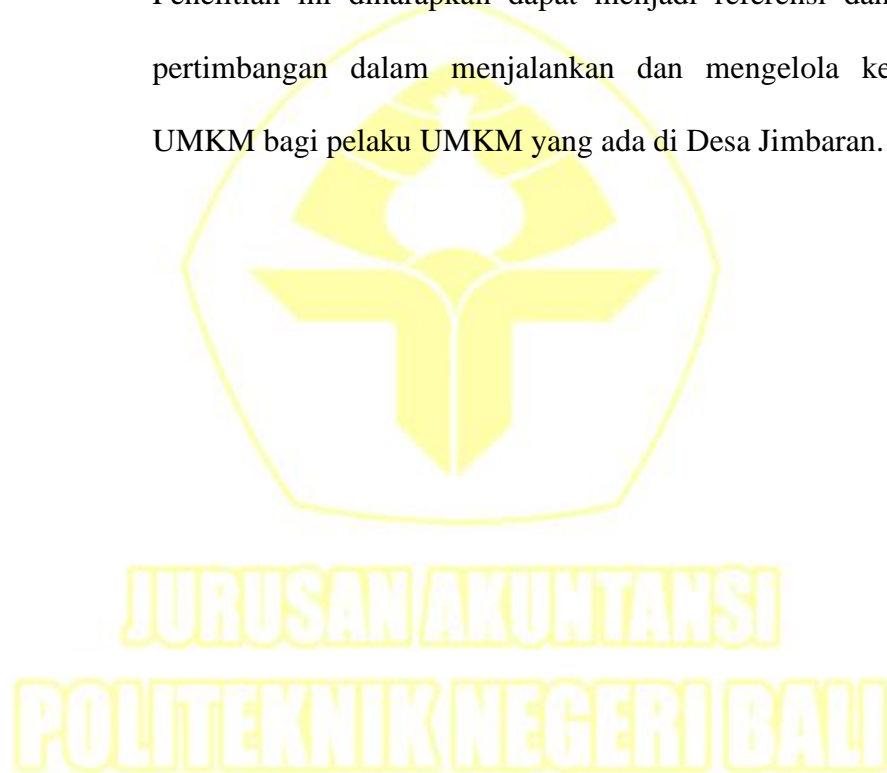
Penelitian ini diharapkan dapat menjadi penambah pengalaman peneliti dalam meneliti modal, *digital payment* dan literasi keuangan terhadap pendapatan UMKM di Desa Jimbaran.

2) Bagi Politeknik Negeri Bali

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi penambah referensi mahasiswa dalam melakukan penelitian terhadap modal, *digital payment* dan literasi keuangan dalam mempengaruhi pendapatan UMKM.

3) Bagi pelaku UMKM

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dan bahan pertimbangan dalam menjalankan dan mengelola keuangan UMKM bagi pelaku UMKM yang ada di Desa Jimbaran.



## BAB V

### SIMPULAN DAN SARAN

#### A. Simpulan

Mengacu kepada hasil analisis serta pembahasan yang dilaksanakan sebelumnya terhadap pendapatan UMKM serta mengolah sampel yang berupa jawaban atas pernyataan kuesioner dengan menggunakan *SPSS Version 24*, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Pengaruh modal terhadap pendapatan UMKM di Desa Adat Jimbaran secara parsial berpengaruh positif dan signifikan.
2. Pengaruh *digital payment* terhadap pendapatan UMKM di Desa Adat Jimbaran secara parsial berpengaruh positif dan signifikan.
3. Pengaruh literasi keuangan terhadap pendapatan UMKM di Desa Adat Jimbaran secara parsial berpengaruh positif dan signifikan.
4. Pengaruh modal, *digital payment* dan literasi keuangan terhadap pendapatan UMKM di Desa Adat Jimbaran secara simultan berpengaruh positif dan signifikan.

## B. Implikasi

Penelitian ini menghasilkan sebuah pernyataan yang menyatakan bahwa Modal, *Digital payment* dan Literasi keuangan mampu mempengaruhi pendapatan UMKM di Desa Adat Jimbaran. Berdasarkan hasil tersebut, implikasi yang terdapat dalam penelitian ini ialah:

### 1. Implikasi teoritis

- a. Adanya penggunaan uji asumsi klasik dalam menguji data sampel yang terdapat dalam penelitian ini, telah mampu memberikan pernyataan yang cukup baik terhadap hasil yang diperoleh. Hal ini dipertegas dengan data yang didapat telah diuji dan menghasilkan pernyataan yang dapat dikategorikan normal.
- b. Penelitian ini menghasilkan nilai uji yang dapat membuktikan bahwa UMKM menjadi salah satu elemen ekonomi yang terdampak dari adanya pandemi dan perkembangan dunia *digital* saat ini. Faktor tersebut telah memberikan implikasi yang cukup besar terkait pendapatan yang diterima UMKM setempat.

### 2. Implikasi praktis

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai masukan terhadap para pelaku UMKM dalam meningkatkan pendapatan yang diterima dengan memperhatikan setiap modal yang digunakan, penggunaan *digital payment* dalam transaksi pembayaran dan pentingnya literasi keuangan dalam pengelolaan keuangan dalam usaha yang dijalankan.

### C. **Saran**

Berdasarkan dari kesimpulan dan implikasi yang sudah dijelaskan dalam penelitian, saran yang dapat disampaikan untuk peneliti selanjutnya, diharapkan mampu meluaskan jumlah sampel agar tidak terkonsentrasi di satu wilayah sehingga tingkat keakuratan hasil penelitian semakin tinggi. Selain itu, peneliti selanjutnya dapat meningkatkan dan mengembangkan variabel lainnya yang mampu mempengaruhi pendapatan UMKM yang tidak dipergunakan pada penelitian ini.





## DAFTAR PUSTAKA

- Alfiana, D., Susyanti, J., & Dianawati, E. (2021). Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha Dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Pada Pelaku Ekonomi Kreatif Di Masa Pandemi Covid-19 (Sub Sektor Fashion-Kuliner Malang Raya). *E-Jurnal Riset Manajemen*, 72–81.
- Amalia, F. (2021). *Pengaruh Bantuan Modal dan Pembinaan Pemerintah Kabupaten Kediri Terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Mojo Kabupaten Kediri*. 34–40.
- Ananda, R. A. (2022). *Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan Teknologi E-Commerce terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Kecamatan Ponorogo*. 55–60.
- Cassie, A. H., & Hastuti, S. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Laba UMKM (Studi Empiris UMKM Di Kota Surabaya)*. 5 No.2(2808–6988).
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). *An Analysis of Personal Literacy Among College Students*. 7(2).
- Devi, R. (2021). Pengaruh Modal Usaha dan Sikap Kewirausahaan Terhadap Pendapatan Usaha Kecil (Mikro) Di Kawasan M. Said Samarinda. *EJournal Administrasi Bisnis*, 9, 36–45.
- Dina, F. (2021). *Analisis Dampak Bisnis UMKM Rumah Makan Dimasa Pandemi Covid-19 di Kalimantan Barat*. 191–200.
- Elisabeth, A. (2021, December). OJK Kejar Target Inklusi Keuangan 90 Persen di 2024. *IDX Channel*. [https://www.idxchannel.com/economics/ojk-kejar-target-inklusi-keuangan-90-persen-di-2024#:~:text=OJK%20meluncurkan%20program%20literasi%20keuangan,mencapai%2090%20persen%20di%202024.&text=IDXChannel%20%2D%20Otoritas%20Jasa%20Keuangan%20\(OJK,mencapai%2090%20persen%20di%202024](https://www.idxchannel.com/economics/ojk-kejar-target-inklusi-keuangan-90-persen-di-2024#:~:text=OJK%20meluncurkan%20program%20literasi%20keuangan,mencapai%2090%20persen%20di%202024.&text=IDXChannel%20%2D%20Otoritas%20Jasa%20Keuangan%20(OJK,mencapai%2090%20persen%20di%202024).
- Endarto, A. P. E., & Tirtana, A. A. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Profitabilitas Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kota Tangerang*. 12(2), 270–293.
- Ersinta, E. K. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Peer-to-peer (P2P) Lending, dan Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Provinsi Bali*. 1, 45–50.
- Fiania, D., Widiyanti, H., & Karunia, A. (2021). *Pengaruh Modal Usaha dan Perilaku Kewirausahaan Terhadap Laba Usaha Mikro (Studi Kasus Pedagang Bakso di Kecamatan Talang Kabupaten Tegal)*. 1, 21–37.
- Gahagho, Y., Rotinsulu, O. T., & Mandei, D. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Sikap Keuangan dan Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNSRAT dengan Niat sebagai Variabel Intervening. *Jurnal EMBA*, 543–555.
- Ghozali, I. (2006). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS (Edisi Ke 4)* (4th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Ghozali, I. (2011). *Application of multivariate analysis with SPSS program* (Vol. 69). Diponegoro University Publishing Agency.
- Gonibala, N., Masinambow, V., & Maramis, M. (2019). Analisis Pengaruh Modal dan Biaya Produksi Terhadap Pendapatan UMKM Di Kota Kotabagu. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 19(1), 56–68.
- Gustina, L., Novita, W., & Triadi, Y. (2022). Pengaruh E-commerce Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kota Padang. *Jurnal Teknologi Dan Sistem Informasi Bisnis*, 4, 152–161.
- Jogiyanto, H. M. (2007). *Model kesuksesan sistem teknologi informasi*. Penerbit Andi.
- Latifiana, D. (2017). *Studi Literasi Keuangan Pengelola Usaha Kecil Menengah (UKM)*.
- Mirdza, M. (2021). *Analisis Penerapan Ekonomi Digital Dalam Meningkatkan Pendapatan Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Kuliner di kecamatan Sukarame Bandar Lampung)*. 1, 1–8.
- Musah, A., Gakpetor, E. D., & Pomaa, P. (2018). Financial Management Practices, Firm Growth and Profitability of Small and Medium Scale Enterprises (SMEs). *Information Management and Business Review*, 10(3), 25–37. <https://doi.org/10.22610/imbr.v10i3.2461>
- Nainggolan, H. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol diri dan Penggunaan E- Money Terhadap Perilaku Konsumtif Pekerja Produksi PT Pertamina Balikpapan. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 5, 810–826.
- Nurvenia, & Abdullah, F. (2021). Pengaruh Financial Technology Terhadap Pendapatan Usaha Kecil dan Menengah Di Desa Landungsari Kecamatan Dau Kabupaten Malang. *Journal of Financial Economics & Investmenet*, 1, 182–195.
- Oktaviana, W., Ansofino, & Putri, Y. E. (2021). Pengaruh Modal, Biaya Produksi, Jumlah Tenaga Kerja dan Tingkat Pendidikan Terhadap Pendapatan UMKM Sektor Kuliner Di Kecamatan Lubuk Begalung Kota Padang. *Journal Horizon Pendidikan*, 1, 367–383.
- Purnamasari, E. D. (2020). Pengaruh Payment Gateway dan Peer to Peer Lending (P2P) terhadap Peningkatan Pendapatan di Kota Palembang. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini*, 11(1)(2502–2024), 1–7.
- Purwanza, S. W., Wardhana, A., Mufidah, A., & Renggo, Y. R. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Kombinasi* (A. S. K. M. K. Munandar, Ed.; 1st ed.). Media Sains Indonesia.
- Putri, E. W., Isnaini, R. A., & Tristiana, S. P. (2022). Peran Sistem Digital Payment Sebagai Strategi Peningkatan Pendapatan Pada Usaha. *Prosiding National Seminar on Accounting, Finance, and Economics (NSAFE)*, 2(2)(2797–0760), 17–30.
- Riawan, & Kusnawan, W. (2018). Pengaruh Modal Sendiri Dan Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap Pendapatan Usaha (Studi Pada UMKM di Desa Platihan Kidul Kec. Siman). *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 19(1), 31–37.

- Ridwan, A. M. (2020). *Financial Technology; Maksimalisasi Laba Usaha pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi pada Merchant Fintech Go-Pay di Wilayah Kota Makassar)*. 40–55.
- Rosa, D. Y., Idwar, & Abdilla, M. (2022). Literasi Keuangan dan literasi Digital UMKM Kuliner Kota Padang Sebagai Penggerak Ekonomi Masa Pandemi Global Covid 19. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Dharma Andalas*, 24 No.1, 242–258.
- Royanti, M. (2021). *Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Lama Usaha Terhadap Pendapatan UMKM Di Kecamatan Kramat*. 1, 65–70.
- Santoso, T., & Karhab, R. S. (2020). Analisis Modal Kerja dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Pendapatan UMKM Studi Kasus UMKM Bakso Pradah Samarinda. *Borneo Student Research*, 2(1)(2721–5725), 624–629.
- Sucirani. (2020). *Analisis Pengaruh Modal Sendiri, Modal Pinjaman, Ukuran Usaha dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan UMKM di Ponorogo*. 1, 20–24.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Manajemen*. Alfabeta.
- Sukayana, K., & Sinarwati, N. K. (2022). *Analisis Pengaruh Financial Behaviour dan Actual Use Digital Payment System Terhadap Pendapatan Usaha Sektor UMKM di Bali*. 12(1), 87–93.
- Venia, N. (2021). *Pengaruh Financial Technology Terhadap Pendapatan Usaha Kecil dan Menengah Di Desa Landungsari Kecamatan Dau Kabupaten Malang*. 50–65.
- Wahdaniyah, Adel, J. F., & Fatahurrazak. (2022). Pengaruh Modal Kerja dan Bantuan Pemerintah Terhadap Income Nelayan di Desa Batu Limau Kecamatan Ungar Kabupaten Karimun Tahun 2021. *Student Online Journal*, 3(1)(2722–0745), 269–278.
- Wisnubrata, S. B. (2020). *Pengaruh Modal dan Penjualan Terhadap Pendapatan UMKM Anggota PLUT-UMKM Tulungagung*. 2, 60–66.
- Yanti, A. (2022). *Analisis Financial Technology Untuk Mendorong Pendapatan UMKM (Studi Kasus UMKM di Kota Tarakan, Kalimantan Utara)*. 1, 245–250.