

**PENGARUH PENGGUNAAN *PAYMENT GATEWAY*, LITERASI PAJAK, PEMBERIAN
KREDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM KOTA BEKASI**

Skripsi diajukan untuk melengkapi
persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi

oleh :

Aulia Rahmah

NPM : 41183403190052



Strata I

Program Studi Akuntansi

UNIVERSITAS ISLAM "45"

FAKULTAS EKONOMI

BEKASI

2023

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH PENGGUNAAN *PAYMENT GATEWAY*, LITERASI PAJAK, DAN PEMBERIAN KREDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM KOTA BEKASI

Tanggal : 03 Agustus 2023

oleh

Aulia Rahmah
NPM : 41183403190052

Diuji oleh,

Penguji I

Penguji II



Nurlaila Maysaroh C, S.E., M.Acc.,



Yuha Nadhirah Qintharah, SE., M.Ak

Disetujui,
Pembimbing I



Annafi Indra Tama S.Pd., M.Si

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Husnul Khatimah, SE., M.Si



Annafi Indra Tama S.Pd., M.Si

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH PENGGUNAAN *PAYMENT GATEWAY*, LITERASI PAJAK, DAN PEMBERIAN KREDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM KOTABEKASI

Tanggal : 03 Agustus 2023

oleh

Aulia Rahmah
NPM : 41183403190052

Disetujui,

Pembimbing I



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Husnul Khatimah, SE., M.Si



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aulia Rahmah

NIM : 41183403190052

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

E-mail : auliarahmah305@gmail.com

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penelitian saya yang berjudul “Pengaruh Penggunaan *Payment Gateway*, Literasi pajak dan Pemberian Kredit terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kota Bekasi” bebas dari plagiarisme. Rujukan penulisan sudah sesuai dengan teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku umum. Apabila di kemudian hari dapat dibuktikan adanya unsur plagiarisme tersebut, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 24 Juli 2023

Yang membuat
pernyataan



(Aulia Rahmah)

ABSTRAK

Aulia Rahmah (41183403190052)

Pengaruh penggunaan Payment Gateway, Literasi Pajak, dan Pemberian Kredit Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Bekasi.

xiii + 99 Halaman + 16 Tabel + 2 Gambar + 9 Lampiran

Kata Kunci : Payment Gateway, Literasi Pajak, Pemberian Kredit, Kinerja Keuangan UMKM.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh penggunaan *payment gateway*, literasi pajak, dan pemberian kredit terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kota Bekasi.

Jenis penelitian metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian kuantitatif. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah UMKM Kota Bekasi. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini adalah menggunakan metode purposive sampling dan accidental yaitu Teknik penentuan sampel dengan berdasarkan pertimbangan atau kriteria – kriteria tertentu. Teknik pengumpulan data primer ini dengan menggunakan kuisioner kepada UMKM yang berada di Kota Bekasi.

Berdasarkan hasil penelitian ini variabel penggunaan *payment gateway* memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Bekasi. Variabel Literasi pajak tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Bekasi. Dan variabel Pemberian Kredit tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Bekasi.

Peneliti menyadari dalam penelitian yang dilakukan masih terdapat banyak kekurangan dan kelemahan, sehingga diharapkan adanya perbaikan pada penelitian selanjutnya.

Daftar Pustaka : 24 (2015 – 2022)

ABSTRACT

Aulia Rahmah (41183403190052)

Effects of using Payment Gateways, Tax Literacy, and Lending on the Financial Performance of MSMEs in Bekasi City.

xiii + 99 Halaman + 16 Tabel + 2 Gambar + 9 Lampiran

Keywords: Payment Gateway, Tax Literacy, Lending, MSME Financial Performance.

This study aims to determine the effect of using payment gateways, tax literacy, and granting credit on the Financial Performance of MSME in Bekasi City.

This type of research method used in this study is a quantitative research method. The population used in this study is Bekasi City SMEs. The sampling technique in this study was to use purposive and accidental sampling methods, namely sampling techniques based on certain considerations or criteria. This primary data collection technique uses a questionnaire to SMEs in Bekasi City.

Based on the results of this study, the use of payment gateway variables has a significant negative effect on the Financial Performance of MSMEs in Bekasi City. The tax literacy variable has no significant effect on the MSME financial performance in Bekasi City. And the lending variable has no significant effect on the MSME financial performance in Bekasi City.

The researcher realizes that in the research conducted there are still many shortcomings and weaknesses, so it is hoped that there will be improvements in further research.

Bibliography : 24 (2015 – 2022)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan mengucapkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT berkat rahmat dan hidayah – Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh penggunaan *Payment Gateway*, Literasi Pajak, dan Pemberian Kredit terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Bekasi”**. Shalawat serta salam tak lupa juga kita curahkan kepada Nabi Muhammad SAW serta keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini diajukan sebagai persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih atas bantuan banyak pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar – besarnya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan niat dan hidayahnya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
2. Nabi Muhammad SAW yang menjadi inspirasi serta panutan dalam melakukan aktivitas dan segala aktivitas.
3. Bapak Annafi Indra Tama S.Pd., M.Si selaku Ketua Prodi Jurusan Akuntansi sekaligus menjadi dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya serta memberikan bimbingan sehingga skripsi selesai dengan baik.
4. Ibu Dr. Husnul Khatimah, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi
5. Seluruh dosen dan Staff Tata Usaha Universitas Islam “45” Bekasi
6. Seluruh UMKM kota Bekasi yang telah meluangkan waktunya dan ikut andil dalam pengisian kuisisioner penelitian.
7. Kedua Orang tua tercinta yang selalu menjadi donatur dan memberikan semangat serta motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.

8. Adik – adikku tersayang Ahmad Faishal Akbar yang selalu memberikan bantuan dokumentasi dan mengharapkan pamrih. Akmal Syahrur Ramadhan yang selalu menawarkan makanan dalam penyusunan skripsi. Akrima Nur Cut Syarifah yang selalu mengganggu waktu – waktu berhargaku.
9. Nabilah dan Suci Rahma Noorsea yang telah menjadi teman belajar yang baik selalu meluangkan waktu dan memberi semangat serta memotivasi ke arah yang positif.
10. Kakak tingkatku yang aku sayangi karena telah memberikan bantuan pengeditan dalam pengerjaan skripsi.
11. “IJEB” Yuli Wulansari, Tifani Amalina, Raisya Rahma, Nada Widiazahra, Mayda Rumira, dan Patricia Miribillis yang selalu ada, menjadi pendengar yang baik serta memberikan semangat disaat keadaanmu sedang tidak baik – baik saja.
12. Ibu Tiriku tersayang Mita Fahryana yang selalu mendengarkan keluh kesahku.
13. “Warkop Ambis” Muhammad Dimas Afandi dan Herlina Septiani yang senantiasa selalu saling menguatkan untuk menuju kesuksesan.
14. Teman – teman seperjuanganku Ardita Tama Silvadha, Ameylia Geulis Sakina, Dwina Maharani, Hanifah Hidayati yang selalu mengeluh tanpa henti tapi tetap semangat bersama – sama menuju kesuksesan.
15. Keluarga Akuntansi Reguler B yang selalu kompak dan terus berusaha.
16. Dan semua kerabat yang terlibat yang tidak dapat disebutkan namanya satu persatusehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Dengan keterbatasan ilmu dan pengetahuan yang penulis miliki, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat berbagai kekurangan dan kelemahan. Walaupun demikian, penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk mendapatkan hasil yang terbaik.

Wassalamu'allaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Bekasi, 24 Juli 2023

(Aulia Rahmah)

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	i
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI	ii
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN.....	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Ruang Lingkup Pembatasan Masalah.....	5
1.4. Tujuan Penelitan	5
1.5. Manfaat Penelitian	6
BAB II.....	7
TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	7
2.2. Kinerja Keuangan UMKM.....	7
2.2.1. Pengertian Kinerja Keuangan UMKM	7
2.2.2. Faktor – faktor yang mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM	9
2.2.3. Indikator Kinerja Keuangan UMKM.....	9
2.3. <i>Payment Gateway</i>	9
2.3.1. Pengertian <i>Payment Gateway</i>	10
2.3.2. Jenis – jenis Aplikasi <i>Payment Gateway</i>	10
2.3.3. Indikator <i>Payment Gateway</i>	11
2.4. Literasi Pajak	12
2.4.1. Pengertian Literasi Pajak	12

2.4.2.	Indikator Literasi Pajak.....	12
2.5.	Pemberian Kredit.....	12
2.5.1.	Pengertian Pemberian Kredit.....	13
2.5.2.	Prinsip Pemberian Kredit.....	13
2.5.3.	Indikator Pemberian Kredit.....	14
2.6.	Penelitian Terdahulu.....	15
2.7.	Kerangka Pemikiran.....	21
2.8.	Pengembangan Hipotesis Penelitian.....	22
2.8.1.	<i>Payment Gateway</i> berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM ²²	
2.8.2.	Literasi Pajak berpengaruh terhadap Kinerja.....	23
2.8.3.	Pemberian Kredit berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM ²⁴	
BAB III.....		25
METODOLOGI PENELITIAN.....		25
3.1.	Definisi Penelitian.....	25
3.1.1.	Ruang Lingkup Penelitian.....	25
3.2.	Populasi dan Sampel.....	25
3.2.1.	Populasi.....	25
3.2.2.	Sampel.....	25
3.3.	Jenis dan Sumber Data.....	26
3.4.	Teknik Pengumpulan Data.....	26
3.5.	Operasional Variabel Penelitian.....	27
3.6.	Teknik Analisis Data.....	29
3.6.1.	Statistik Deskriptif.....	29
3.6.2.	Uji Kualitas Data.....	30
3.6.3.	Uji Asumsi Klasik.....	31
3.6.4.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	32
3.6.5.	Pengujian Hipotesis.....	32
3.6.6.	Koefisien Determinasi (R- Square).....	33
BAB IV.....		34
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		34
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	34

4.2.	Deskripsi Data Responden	34
4.3.	Analisis Data	36
4.3.1.	Analisis Statistik Deskriptif	36
4.3.2.	Uji Validitas	37
4.3.3.	Uji Reliabilitas.....	39
4.3.4.	Uji Normalitas	40
4.3.5.	Uji Multikolinearitas.....	41
4.3.6.	Uji Heteroskedastisitas.....	42
4.3.7.	Analisis Regresi Linear Berganda	43
4.3.8.	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	45
4.3.9.	Hasil Uji F (Uji Kelayakan Model)	45
4.3.10.	Hasil Uji t (Uji Parsial)	46
4.4.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	47
4.4.1.	Pengaruh Penggunaan <i>Payment Gateway</i> terhadap Kinerja Keuangan UMKM. 48	
4.4.2.	Pengaruh Literasi Pajak terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	48
4.4.3.	Pengaruh Pemberian Kredit terhadap Kinerja Keuangan UMKM..	49
BAB V	50
SIMPULAN DAN SARAN	50
5.1.	Simpulan	50
5.2.	Saran	50
5.3.	Keterbatasan Penelitian.....	50
DAFTAR PUSTAKA	52
LAMPIRAN	55

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Jenis Penggunaan <i>Fintech</i>	3
Tabel 2. 1 Kriteria UMKM berdasarkan UU No. 20 Tahun 2008.....	8
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3. 1 Skor Skala Likert Kuisisioner.....	27
Tabel 4. 1 Distribusi Kuisisioner.....	34
Tabel 4. 2 Data Statistik Responden	35
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif.....	36
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas	38
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas	40
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas	41
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	42
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	43
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	44
Tabel 4. 10 Hasil Uji Determinasi (R ²)	45
Tabel 4. 11 Hasil Uji F (Uji Kelayakan Model)	46
Tabel 4. 12 Hasil Uji t (Uji Koefisien Regresi).....	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah UMKM Kota Bekasi Tahun 2016 - 2022	1
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	22

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	56
Lampiran 2 Tabulasi Data	63
Lampiran 3 Statistik Deskriptif Penelitian	80
Lampiran 4 Uji Kualitas Data.....	81
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik.....	85
Lampiran 6 Analisis Regresi Linear Berganda	87
Lampiran 7 Dokumentasi	88
Lampiran 8 Surat Keterangan Penelitian	89
Lampiran 9 Surat Keterangan Bimbingan.....	90

SKRIPSI_AKO_TERCINTA_aul_2.docx

ORIGINALITY REPORT

31 %	28 %	16 %	17 %
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	repository.its.ac.id Internet Source	2 %
2	Submitted to Forum Perpustakaan Perguruan Tinggi Indonesia Jawa Timur Student Paper	2 %
3	Submitted to Universitas Muria Kudus Student Paper	2 %
4	repository.uin-suska.ac.id Internet Source	1 %
5	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	1 %
6	Submitted to Konsorsium Perguruan Tinggi Swasta Indonesia Student Paper	1 %
7	repositori.uin-alauddin.ac.id Internet Source	1 %
8	eprints.walisongo.ac.id Internet Source	1 %
9	Submitted to Universitas Jenderal Soedirman	

Student Paper

1 %

10	www.ojs.unanda.ac.id Internet Source	1 %
11	repository.uinsu.ac.id Internet Source	1 %
12	Submitted to Universitas Papua Student Paper	1 %
13	jurnal.pnj.ac.id Internet Source	1 %
14	Submitted to Universitas Bengkulu Student Paper	1 %
15	repository.unibos.ac.id Internet Source	1 %
16	Submitted to Universitas Nasional	1 %