

**PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, *DIGITAL PAYMENT*, DAN
PENGUNAAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP
KINERJA UMKM DI KABUPATEN LUMAJANG**

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**

Oleh:

SONYA APRILIANI HARTATIK

21.1042.1022

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2025**

**PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, *DIGITAL PAYMENT*, DAN
PENGUNAAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP
KINERJA UMKM DI KABUPATEN LUMAJANG**

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**

Oleh:

SONYA APRILIANI HARTATIK

21.1042.1022

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2025**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sonya Apriliani Hartatik

NIM : 2110421022

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa tugas akhir yang berjudul: PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, *DIGITAL PAYMENT*, DAN PENGGUNAAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KINERJA UMKM DI KABUPATEN LUMAJANG; adalah hasil karya saya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Dengan pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut dimuka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 05 Juni 2025

Yang menvatakan



Sonya Apriliani Hartatik

NIM. 21.1042.1022

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, *DIGITAL PAYMENT*, DAN
PENGUNAAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KINERJA UMKM
DI KABUPATEN LUMAJANG**

Oleh:

SONYA APRILIANI HARTATIK

NIM. 21.1042.1022

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama

: Dr. Arik Susbiyani, SE., M.Si.

A rectangular box containing a handwritten signature in black ink, which appears to be 'Arik'.

Dosen Pembimbing Pendamping

: Gardina Aulin Nuha, SE., M.Akun.

A rectangular box containing a handwritten signature in black ink, which appears to be 'Gardina'.

PENGESAHAN

Tugas akhir berjudul: Pengaruh Pengelolaan Keuangan, *Digital Payment*, dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Lumajang, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 05 Juni 2025

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



Dr. Dwi Cahyono, M.Si., Akt.
NPK. 1970112019901278

Anggota 1,



Dr. Arik Susbiyani, SE., M.Si.
NPK. 1972112810109289

Anggota 2,



Gardina Aulin Nuha, SE., M.Akun.
NPK. 1991092211703805

Mengesahkan:

Dekan,



Maheni Ika Sari, S.E., MM
NIP. 197711082005012001

Ketua Program Studi,



Dr. Riyanto Setiawan Suharsono,
SE., MSA., Ak., CA., CSRS., CSP., MCE.
NPK. 19721229121091118

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat kesehatan, pemahaman, dan kasihNya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini sesuai dengan jadwal yang telah direncanakan. Dalam kesempatan ini penulis ucapkan banyak-banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian tugas akhir ini diantaranya:

1. Kedua orang tua kesayangan anak bungsu serta pintu surgaku, Bapak Mishar dan Ibu Mistiyah. Terimakasih yang sebanyak-banyaknya di ucapkan penulis atas setiap tetes keringat serta setiap langkah pengorbananmu dalam kerja keras dengan ketulusan hati yang diberikan untuk penulis. Meskipun Bapak dan Ibu tidak sempat merasakan pendidikan yang lebih tinggi, tetapi beliau selalu memberikan yang terbaik kepada penulis dengan mendoakan, mengusahkan seluruh kebutuhan penulis, mendidik, membimbing, menyayangi dengan ketulusan hati, memberikan motivasi serta dukungan yang tiada henti dalam keadaan apapun. Sehingga menjadikan penulis seorang perempuan yang kuat, bertanggung jawab, dan pantang menyerah agar penulis mampu untuk bertahan meraih masa depan yang masih panjang. Terimakasih Bapak dan Ibu sudah selalu berada di dekat penulis hingga dapat menyelesaikan tugas akhir dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi. Akhirnya, penulis membuktikan kepada seluruh manusia yang berada di dunia ini bahwa anak dari seorang petani dan pedagang bisa menjadi sarjana. Penulis meminta maaf saat ini belum bisa memberikan yang terbaik dan penulis berharap suatu saat nanti Bapak dan Ibu bisa bangga dengan anak bungsunya ini.
2. Kepada Ade Ema Suryani, Rohimullah, dan Syifa Ainurrahimah sekaligus keluarga besar dan support system penulis. Penulis ucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan selama ini. Terimakasih atas semangat, dukungan sepenuh hati, dan motivasi yang selalu diberikan kepada penulis.
3. Keluarga besar Abah Sukirman dan Ibu Ngatiah. Penulis ucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya atas motivasi, dukungan dan semangat yang tiada henti. Terimakasih sudah ikut menjadi donatur penulis dalam menjalani masa perkuliahan sampai selesai.
4. Kepada sahabat seperjuangan penulis Atresia Iftina Rega, Amalia Darma Putri, Ikrimah Nur Fadilah, M. Taufiq Hidayat, dan Nurur Ramdhani. Terimakasih penulis ucapkan karena sudah mau mendengarkan keluh kesah penulis, selalu memberikan support, dukungan, semangat, kontribusi dan membantu penulis disaat melakukan penyusunan tugas akhir ini. Kelak kita semua akan menjadi orang sukses, bisa membahagiakan orangtua dan meraih mimpinya masing-masing di masa depan. Terimakasih telah menjadi sahabat yang baik dan membuat penulis tertawa dan merasa senang ketika kita bertemu.

5. Kepada Moh. Fikri Amarullah. Terimakasih penulis ucapkan karena sudah mau mendengarkan cerita random penulis, memberikan semangat, berkontribusi dan membantu penulis disaat melakukan penyusunan tugas akhir.
6. Kepada M. Alfian Muzzamil, Audy Syahputra, Dewi Sri Wahyuni, dan Laksita Arum Kinanti sekaligus teman seperjuangan yang juga menyelesaikan tugas akhir. Terimakasih atas seluruh dukungan, semangat, dan bantuan yang sudah diberikan kepada penulis. Kita semua yang berada di grup “Tongkrongan Manusia Positif” akan menjadi orang hebat, orang sukses dan berguna di masa depan. Terimakasih telah menjadi teman seperjuangan penulis yang baik dan selalu membuat penulis tertawa dan merasa senang saat berkumpul bersama.
7. Kepada Ilmin Ilmiyah, Ines Talita Al Hafiz, dan Rega Sukmawanti. Terimakasih sudah mau berteman dengan penulis mulai dari awal perkuliahan hingga sekarang. Terimakasih atas dukungan dan semangat untuk penulis pada saat penyusunan tugas akhir.
8. Kepada teman-teman Program Studi Akuntansi kelas Akuntansi A angkatan 2021 sekaligus teman seperjuangan yang juga sama seperti penulis berjuang untuk menyelesaikan tugas akhir dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi. Penulis ucapkan terimakasih sudah menjadi teman baik selama masa perkuliahan. Semoga kita tetap kompak dan sukses dengan pekerjaannya masing-masing dimanapun kalian berada.
9. Terakhir kepada diri penulis sendiri sebagai anak bungsu, Sonya Apriliani Hartatik. Terimakasih sudah mampu bertahan sejauh ini. Terimakasih untuk tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai ada di titik ini, walaupun sering kali merasa putus asa apa yang diusahakan belum berhasil. Namun terimakasih tetap menjadi manusia yang mau berusaha dan tidak pernah lelah untuk terus mencoba. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang sudah dimulai. Tetap menjadi perempuan yang selalu rendah hati, suka membantu, perluas lagi sabarnya, dan perbanyak rasa syukur dalam setiap keadaan karena ini baru awal dari semuanya. Selamat berpetualang di level kehidupan selanjutnya, tugasmu belum selesai, dan perjalananmu masih panjang. Berbahagialah selalu dimanapun berada, Sonya Apriliani Hartatik. Apapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri perempuan bungsu yang hebat.

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al Insyirah : 5-6)

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah : 286)

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan mereka sendiri”

(Q.S Ar Rad 11)

“Setetes keringat orang tuaku yang keluar, ada seribu langkahku untuk maju”

“Tidak ada skripsi yang sempurna, karena kesempurnaan hanya milik Allah SWT”

(sonyapriliaaa)

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengelolaan Keuangan, Digital Payment, dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Lumajang”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Program Studi Akuntansi. Dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, penulis ingin menyampaikan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Jember yang telah mengayomi, mendidik, dan memberikan fasilitas-fasilitas yang memadai.
2. Ibu Maheni Ika Sari, S.E., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan fasilitas berupa izin dalam pelaksanaan penelitian ini.
3. Bapak Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, SE., MSA., Ak., CA., CSRS., CSP., MCE. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember sekaligus Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk dapat menyelesaikan seluruh prosedural dalam penyusunan skripsi serta memberikan bimbingan untuk penulis agar dapat menyelesaikan seluruh mata kuliah dari awal hingga akhir yaitu penyusunan skripsi dengan tepat waktu dan maksimal.
4. Bapak Dr. Dwi Cahyono, M.Si.Akt. selaku Dosen Penguji yang bersedia memberikan kritik dan saran terhadap skripsi ini sehingga dapat selesai dengan baik dan lancar.
5. Ibu Dr. Arik Susbiyani, SE., M.Si. dan Ibu Gardina Aulin Nuha, SE., M. Akun. Selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan ilmu selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat terhadap penulis pada saat masa perkuliahan.
7. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
8. Kedua orang tua dan keluarga tersayang penulis yang selalu membimbing, mengarahkan, memberi semangat dan mendoakan penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Rekan-rekan mahasiswa Program Studi Akuntansi angkatan 2021 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu terutama Akuntansi Kelas A, terima kasih atas support dan doa serta bantuannya dalam penyusunan skripsi ini.
10. Seluruh staff dan pegawai kantor Dinas Koperasi, Usaha Kecil Menengah, Perindustrian dan Perdagangan Kabupaten Lumajang terutama Bidang UMI yang

telah memberikan izin dan meluangkan waktunya untuk dapat membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

11. Pihak-pihak terkait yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang senantiasa membantu penulis dalam penyusunan penelitian ini hingga selesai.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena masih banyak kekurangan. Hal ini karena keterbatasan kemampuan, pengetahuan, dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk perbaikan dan pengembangan di masa yang akan datang.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi nyata bagi pengembangan ilmu pengetahuan di bidang Akuntansi. Penulis berharap skripsi ini dapat dijadikan sebagai rujukan dan dapat menjadi gagasan baru bagi peneliti-peneliti selanjutnya.

Penulis

Sonya Apriliani Hartatik



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN PENELITIAN	ii
PERSETUJUAN TUGAS AKHIR.....	iii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO.....	vii
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.4.1 Manfaat Teoritis	5
1.4.2 Manfaat Praktis	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	7
2.1.2 Teori <i>Thecnology Acceptence Model</i> (TAM)	7
2.1.3 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	8
2.1.4 Pengelolaan Keuangan.....	12
2.1.5 <i>Digital Payment</i>	13
2.1.6 Sistem Informasi Akuntansi.....	16
2.1.7 Kinerja UMKM.....	19
2.2 Tinjauan Literatur.....	20
2.3 Kerangka Konseptual	24

2.4	Hipotesis.....	24
2.4.1	Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	24
2.4.2	Pengaruh <i>Digital Payment</i> Terhadap Kinerja UMKM	25
2.4.3	Pengaruh Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja UMKM	26
BAB 3.	METODE PENELITIAN	27
3.1	Jenis Penelitian	27
3.2	Identifikasi Variabel	27
3.2.1	Variabel Independen (Bebas).....	27
3.2.2	Variabel Dependen (Terikat)	28
3.3	Definisi Operasional.....	28
3.4	Desain Penelitian.....	29
3.5	Jenis dan Sumber Data	29
3.6	Populasi dan Sampel	30
3.6.1	Populasi.....	30
3.6.2	Sampel.....	30
3.7	Teknik Pengumpulan Data	31
3.8	Teknik Analisis Data	32
3.8.1	Statistik Deskriptif	32
3.8.2	Uji Instrumen Penelitian	32
3.8.3	Uji Asumsi Klasik.....	33
3.8.4	Analisis Regresi Linier Berganda	34
3.8.5	Uji Hipotesis	34
3.8.6	Koefisien Determinasi	35
BAB 4.	HASIL DAN PEMBAHASAN	36
4.1	Gambaran Umum UMKM Di Kabupaten Lumajang.....	36
4.2	Statistik Deskriptif.....	38
4.2.1	Deskriptif Responden.....	38
4.2.2	Deskriptif Variabel Penelitian.....	43
4.3	Uji Instrumen Data	47
4.3.1	Uji Validitas	47
4.3.2	Uji Reliabilitas	51
4.4	Uji Asumsi Klasik	52
4.4.1	Uji Normalitas.....	52

4.4.2 Uji Multikolinieritas.....	53
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	54
4.5 Analisis Regresi Linier Berganda.....	55
4.6 Uji Hipotesis.....	56
4.6.1 Uji t (Parsial).....	56
4.6.2 Uji F (Simultan)	57
4.7 Koefisien Determinasi	57
4.8 Pembahasan	58
4.8.1 Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	58
4.8.2 Pengaruh <i>Digital Payment</i> Terhadap Kinerja UMKM	59
4.8.3 Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi (SIA) Terhadap Kinerja UMKM	60
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	61
5.1 Kesimpulan.....	61
5.2 Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN	68

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UMKM Kabupaten Lumajang Tahun 2020-2023	3
Tabel 2.1 Data UMKM Tahun 2019-2023	9
Tabel 2.2 Kriteria UMKM Menurut Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008.....	10
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3.1 Definisi Operasional.....	28
Tabel 3.2 Daftar Nama Kecamatan di Kabupaten Lumajang.....	31
Tabel 3.3 Daftar Skala Likert	32
Tabel 4.1 Batasan Wilayah Kabupaten Lumajang	37
Tabel 4.2 Nama Kecamatan Wilayah Kabupaten Lumajang	37
Tabel 4.3 Penyebaran Kuesioner	38
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	38
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	39
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	39
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	40
Tabel 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan Metode Pembayaran Digital....	41
Tabel 4.9 Karakteristik Responden Berdasarkan Laporan Keuangan	41
Tabel 4.10 Karakteristik Berdasarkan Jumlah Penggunaan Pembayaran Digital Oleh Pelanggan	42
Tabel 4.11 Karakteristik Responden Berdasarkan Sistem Penjualan.....	42
Tabel 4.12 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pengelolaan Keuangan.....	43
Tabel 4.13 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Digital Payment</i>	44
Tabel 4.14 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Sistem Informasi Akuntansi (SIA)....	45
Tabel 4.15 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kinerja UMKM.....	46
Tabel 4.16 Hasil Uji Validitas Terhadap Variabel Pengelolaan Keuangan	48
Tabel 4.17 Hasil Uji Validitas Terhadap Variabel <i>Digital Payment</i>	48
Tabel 4.18 Hasil Uji Validitas Terhadap Variabel Sistem Informasi Akuntansi (SIA)	49
Tabel 4.19 Hasil Uji Validitas Terhadap Kinerja UMKM	50
Tabel 4.20 Hasil Uji Reliabilitas	51
Tabel 4.21 Hasil Uji One Sample Kolmogorov-Smirnov	52
Tabel 4.22 Hasil Uji Multikolinieritas.....	53
Tabel 4.23 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	55
Tabel 4.24 Hasil Analisis Uji t	56
Tabel 4.25 Hasil Analisis Uji F	57
Tabel 4.26 Hasil Koefisien Determinasi.....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	24
Gambar 4.1 Peta Wilayah Kabupaten Lumajang	36
Gambar 4.2 Hasil Uji Normal P-Plot.....	53
Gambar 4.3 Hasil Uji Scatterplot	54



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Wawancara dan Observasi Kepada Beberapa UMKM Di Kabupaten Lumajang.....	68
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian	70
Lampiran 3. Populasi.....	75
Lampiran 4. Kecamatan dan Desa Wilayah Kabupaten Lumajang.....	77
Lampiran 5. Surat Izin Penelitian	84
Lampiran 6. Tabulasi Data Responden	86
Lampiran 7. Hasil Output Analisis Deskriptif Responden.....	94
Lampiran 8. Hasil Output Uji Validitas dan Reliabilitas.....	106
Lampiran 9. Hasil Output Uji Asumsi Klasik	111
Lampiran 10. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	113
Lampiran 11. r tabel.....	115
Lampiran 12. t tabel.....	116
Lampiran 13. Dokumentasi	117