PENGARUH *DIGITAL PAYMENT*, LITERASI KEUANGAN, AKSES KEUANGAN DAN *MENTAL ACCOUNTING* TERHADAP KINERJA USAHA

(Studi Empiris pada Usaha Mikro yang Terdaftar di Dinas Koperasi UKM Perdagangan dan Perindustrian Kecamatan Kuningan)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagai dari Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi

Disusun Oleh :

DENA ANGGRAENA

20220610104



PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KUNINGAN

2026

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

PENGARUH *DIGITAL PAYMENT*, LITERASI KEUANGAN, AKSES KEUANGAN DAN *MENTAL ACCOUNTING* TERHADAP KINERJA USAHA

(Studi Empiris pada Usaha Mikro yang Terdaftar di Dinas Koperasi UKM Perdagangan dan Perindustrian Kecamatan Kuningan)

Disusun Oleh:

DENA ANGGRAENA

NIM. 20220610104

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 20 Juni 2026 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan

Susunan Dewan Penguji

Penguji I,	Penguji II,	Penguji III,
Dendi Purnama, S.E., M.Si.	**Amir Hamzah, S.E., M.Si.**	**Syahrul Syarifudin, S.E., M.M.**
NIK. 410102900207	**NIK. 410100791213**	**NIK. 410106830222**

LEMBAR PERSETUJUAN TIM PEMBIMBING

PENGARUH *DIGITAL PAYMENT*, LITERASI KEUANGAN, AKSES KEUANGAN DAN *MENTAL ACCOUNTING* TERHADAP KINERJA USAHA

(Studi Empiris pada Usaha Mikro yang Terdaftar di Dinas Koperasi UKM Perdagangan dan Perindustrian Kecamatan Kuningan)

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan, Juli 2026

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M. Si	**Amir Hamzah, S.E., M. Si**
NIP. 197108012000031002	**NIK. 410100791213**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Kepala Program Studi Akuntansi
Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani., S.E, M.Si	**Dendi Purnama, S.E., M.Si**
NIK.41038971054	**NIK. 410102900207**

PERNYATAAN OTENTITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"Pengaruh *Digital Payment*, Literasi Keuangan, Akses Keuangan, Dan *Mental Accounting* Terhadap Kinerja Usaha (Studi Empiris Pada Usaha Mikro yang Terdaftar di Dinas Koperasi UKM Perdagangan dan Perindustrian Kecamatan Kuningan)"** ini beserta seluruh isinya adalah benar benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya in, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, Juli 2026

Yang Membuat Pernyataan



Dena Anggraena

NIM. 20220610104

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

"Jika bukan karna Allah yang memampukan, mungkin aku sudah menyerah.
Maka sesungguhnya Bersama kesulitan ada kemudahan"

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

"Life can be heavy, especially if you try to carry it all at once. Part of growing up and moving into new chapters of your life is about catch and release"

-Taylor Swift

PERSEMBAHAN

Dengan Penuh rasa syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua tercinta, keluarga, dosen pembimbing, sahabat dan teman teman yang senantiasa memberikan doa, dukungan, semangat, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala kebaikan yang telah diberikan.

PENGARUH DIGITAL PAYMENT, LITERASI KEUANGAN, AKSES KEUANGAN DAN MENTAL ACCOUNTING TERHADAP KINERJA USAHA

(Studi Empiris Pada Usaha Mikro yang Terdaftar di Dinas Koperasi UKM Perdagangan dan Perindustrian Kecamatan Kuningan)

Dena Anggraena, 20220610104. Dosen Pembimbing I : Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M. Si. Dosen Pembimbing II: Amir Hamzah, S.E., M. Si

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *digital payment*, literasi keuangan, akses keuangan, dan *mental accounting* terhadap kinerja usaha mikro. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh usaha mikro yang terdaftar pada Dinas Koperasi sebanyak 901 usaha mikro. Penentuan sampel menggunakan rumus Slovin sehingga diperoleh sebanyak 277 responden. Jenis data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh secara langsung melalui penelitian lapangan dengan penyebaran kuesioner kepada pelaku usaha mikro. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Structural Equation Modeling* (SEM) berbasis *Partial Least Square* dengan bantuan software *SmartPLS*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa berdasarkan pengujian *goodness of fit* (uji F), model penelitian dinyatakan fit dan layak digunakan untuk menguji hipotesis penelitian. Selanjutnya, hasil pengujian parsial (uji t) menunjukkan bahwa *digital payment*, literasi keuangan, akses keuangan, dan *mental accounting* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja usaha mikro. Temuan ini menunjukkan bahwa semakin baik penerapan digital payment, tingkat literasi keuangan, akses keuangan, dan mental accounting yang dimiliki pelaku usaha mikro, maka semakin meningkat pula kinerja usaha mikro.

Kata Kunci : *Digital Payment*, Literasi Keuangan, Akses Keuangan, *Mental Accounting*

THE EFFECT OF DIGITAL PAYMENT, FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ACCESS, AND MENTAL ACCOUNTING ON BUSINESS PERFORMANCE

(An Empirical Study on Micro Enterprises Registered at the Department of Cooperatives, SMEs, Trade, and Industry in Kuningan District).

Dena Anggraena, 20220610104. *Supervisor* I : Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M. Si. *Supervisor* II: Amir Hamzah, S.E., M. Si

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of digital payment, financial literacy, financial access, and mental accounting on micro business performance. The population in this study consisted of 901 micro enterprises registered at the Department of Cooperatives. The sample was determined using the Slovin formula, resulting in 277 respondents. The type of data used was primary data obtained directly through field research by distributing questionnaires to micro business owners. The data analysis technique used in this study was Structural Equation Modeling (SEM) based on Partial Least Square with the assistance of SmartPLS software. The results showed that based on the goodness of fit test (F-test), the research model was declared fit and feasible for hypothesis testing. Furthermore, the partial test results (t-test) indicated that digital payment, financial literacy, financial access, and mental accounting had a positive and significant effect on micro business performance. These findings indicate that the better the implementation of digital payment, the level of financial literacy, financial access, and mental accounting possessed by micro business owners, the higher the performance of micro businesses.

Keywords: Digital Payment, Financial Literacy, Financial Access, Mental Accounting.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga proposal penelitian ini dapat disusun dengan baik dan tepat waktu. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri teladan bagi umat manusia.

Proposal penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memenuhi Sidang Skripsi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan. Adapun judul penelitian ini adalah **"Pengaruh *Digital Payment*, Literasi Keuangan, Akses Keuangan dan *Mental Accounting* Terhadap Kinerja Usaha (Studi Empiris Pada Usaha Mikro yang Terdaftar di Dinas Koperasi UKM Perdagangan dan Perindustrian Kecamatan Kuningan)"**.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan proposal ini masih terdapat keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, saran dan masukan yang bersifat membangun sangat diperlukan demi penyempurnaan penelitian ini. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, serta bantuan selama proses penyusunan proposal ini.

Kuningan, Juli 2026

Penulis

Dena Anggraena
NIM. 20220610104

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillah, segala puji dan Syukur peneliti panjatkan atas kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala Rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Perjalanan ini bermula dari sebuah mimpi besar untuk meraih gelar sarjana. Sejak awal perjalanan, banyak sekali rintangan dan tantangan yang harus peneliti hadapi. Dari mulai kegagalan yang mengajarkan untuk terus bangkit, hingga momen kebahagiaan yang menjadi motivasi untuk terus melangkah maju. Hingga akhirnya, kini atas kehenda-Nya peneliti berhasil menyelesaikan skripsi in.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa banyak pihak berperan memberikan kontribusi baik secara langsung maupun tidak langsung dalam membantu penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan yang berharga ini, peneliti ingin mengucappkan terimakasih kepada:

1. Penulis ucapkan rasa terimakasih yang yang sebesar besarnya kepada dua sosok paling berarti dalam hidup penulis, cinta pertama sekaligus panutan hidup penulis, ayah tercinta Deni Risnawan, dan pintu surga penulis, ibu tersayang Nurjannah. Beliau berdua mungkin tidak sempat merasakan bangku Pendidikan hingga perguruan tinggi, namun kasih sayang, perjuangan, dan pengorbanan yang diberikan kepada penulis tidak berhenti sedikit pun. Ayah selalu menjadi sosok pekerja keras yang mengajarkan arti tanggung jawab, keteguhan, dan semangat untuk terus berjuang dalam keadaan apapun. Sementara ibu Adalah sosok yang tidak pernah Lelah memberikan doa, kasih sayang, perhatian, serta dukungan yang tiada hentinya dalam setiap langkah penulis.
2. Bapak Dr. Ayus Ahmad Yusuf S.E., M. Si. Selaku dosen pembimbing 1 yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran serta kesabarannya dalam memberikan bimbingan dan arahan yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Amir Hamzah S.E., M. Si. Selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran serta kesabarannya dalam

memberikan bimbingan dan arahan yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Ibu Dr. Anna Fitri Hindiana, M.Si selaku Rektor Universitas Kuningan.
5. Ibu Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Ibu Enung Nurhayati S.E., M. Si., Ak. Selaku wakil dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
7. Bapak Dendi Purnama S.E., M. Si. Selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
8. Bapak Syahrul Syarifudin, S.E., M.M., selaku Pembimbing Akademik.
9. Seluruh Bapak/Ibu Dosen jajaran staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan dan semua bantuan serta pelayanan yang telah diberikan.
10. Kepada keluarga besar yang senantiasa menyertai dengan doa dan dukungan tulus sepanjang perjalanan studi. Khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Segala bentuk perhatian serta kasih sayang menjadi kekuatan utama dalam setiap Langkah.
11. Wina, Selvi, Rifa dan Elza, terima kasih telah menjadi rumah berkumpul yang hangat, kompak, menyenangkan, serta selalu menerima segala kekurangan dan kelebihan yang salah satu dari kita punya. Suka maupun duka telah dilalui bersama, mulai dari proses yang melelahkan, cerita-cerita sederhana, hingga perjuangan menyelesaikan perkuliahan ini. Terima kasih karena selalu hadir, saling menguatkan, mendengarkan keluh kesah, dan menjadi bagian dari perjalanan yang penuh makna ini. Semoga persahabatan kita tetap terjaga dan terus berjalan baik meskipun nantinya kita menempuh jalan kehidupan masing-masing.
12. Seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, yaitu pemilik nama Muhammad Ilham terimakasih telah membimbing dan membersamai penulis selama penyusunan tugas akhir dalam kondisi apapun, telah menjadi support sistem dan mendengarkan keluh kesah penulis, berkontribusi dalam penyusunan tugas akhir ini. Dan terimakasih telah menjadi rumah yang

tidak hanya berupa tanah dan bangunan. Pendamping dalam segala hal menemani, memberikan arahan, semangat, serta motivasi kepada penulis hingga penyusunan akhir ini selesai.

13. Terakhir, terima kasih kepada wanita manis, sederhana, kuat dan mandiri yaitu diri saya sendiri, Dena Anggraena. Terima kasih atas perjalanan panjang yang telah dilalui sampai sejauh ini, banyak proses yang sudah dilalui, banyak air mata yang sudah dihapus pakai tangan sendiri, banyak hal yang sudah dijalani, dihadapi, dan diselesaikan. Sampai detik ini, kuat karena diri sendiri yang selalu mengusahakan semua hal agar terlihat baik-baik saja. Bangga untuk setiap langkah kecilku, meskipun mudah menangis tapi tidak berhenti mencoba dan menyerah. Selamat merayakan kecemasan-kecemasan di tangga berikutnya, selamat berpetualang di level kehidupan selanjutnya, selamat berperang dengan pertanyaan 'kapan yang tidak ada ujungnya, selamat menjalani fase dimana you not found anyone people can help your life, selamat berjuang. Tidak ada yang lebih indah dari menyaksikan proses dan pertumbuhan diri sendiri.

Semoga segala kebaikan Bapak dan Ibu serta rekan rekan semua mendapat balasan dari Allah SWT, Aamiin Ya Rabbal Alamin.

Kuningan, Juli 2026

Penulis

Dena Anggraena
NIM. 20220610104

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN

PERNYATAAN OTENTITAS

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

ABSTRAK i

ABSTRACT ii

KATA PENGANTAR iii

UCAPAN TERIMAKASIH iv

DAFTAR ISI vii

DAFTAR TABEL x

DAFTAR GAMBAR xii

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan masalah 12

1.3 Tujuan Penelitian 12

1.4 Manfaat penelitian 13

BAB II LANDASAN TEORI 14

2.1 Landasan Teori 14

2.1.1 Kinerja Usaha 14

2.1.2 *Digital Payment* 16

2.1.3 Literasi Keuangan 20

2.1.4 Akses Keuangan 23

2.1.5 *Mental Accounting* 26

2.1.6 Hubungan Antar Variabel 29

2.2 Penelitian Terdahulu 35

2.3 Kerangka Berpikir 39

2.3.1 Pengaruh *Digital Payment* Terhadap Kinerja Usaha Mikro. 39

2.3.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro. 40

2.3.3 Pengaruh Akses Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro. 41

2.3.4 Pengaruh Mental Accounting Terhadap Kinerja Usaha Mikro..... 42
2.4 Hipotesis..... 44
BAB III METODE PENELITIAN 45
3.1 Metode Penelitian..... 45
3.2 Operasionalisasi Variabel 45
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian 49
3.3.1 Populasi..... 49
3.3.2 Sampel..... 50
3.4 Jenis dan Sumber Data..... 52
3.4.1 Jenis Data 52
3.4.2 Sumber Data..... 52
3.5 Teknik Pengumpulan Data..... 53
3.6 Teknik Analisis Data..... 53
3.6.1 Analisis Deskriptif 54
3.6.2 Analisis Verifikatif..... 55
3.7 Uji Model Pengukuran (*Measurent or Outer Model*) 55
3.7.1 Uji Validitas 56
3.7.2 Uji Reliabilitas 57
3.7.3 Uji Multikolineritas..... 58
3.8 Uji Model Struktural (*Structural* Model or *Inner* Model) 58
3.8.1 Analisis koefisien jalur (*Path Coeffisient Analysis*)..... 58
3.8.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)..... 59
3.8.3 Pengujian Hipotesis..... 60
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... 64
4.1 Hasil Penelitian 64
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 64
4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden 65
4.1.3 Analisis Deskriftif..... 69
4.1.4 Hasil Uji Model Pengukuran (*Measurement atau Outer Model*)..... 85
4.1.5 Uji Reliabilitas 91
4.1.6 Hasil Uji Multikolinearitas..... 93

4.1.7 Hasil Uji Model Struktural 94
4.1.8 Pengujian Hipotesis 96
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian 99
4.2.1 Pengaruh *Digital Payment* Terhadap Kinerja Usaha Mikro 99
4.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro 101
4.2.3 Pengaruh Akses Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro 104
4.2.4 Pengaruh *Mental Accounting* Terhadap Kinerja Usaha Mikro 107
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN KESIMPULAN 110
5.1 Kesimpulan 110
5.2 Saran 111
DAFTAR PUSTAKA 113
LAMPIRAN 123

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pra Survey Penelitian 5
Tabel 3. 1 Operasional Variabel..... 47
Tabel 3. 2 Penggunaan Skala Pengukuran Variabel (Skala Likert) 48
Tabel 3. 3 Populasi Penelitian Usaha Mikro 49
Tabel 3. 4 Jumlah Pendistribusian Sampel 52
Tabel 3. 5 Kriteria Penilaian PLS 60
Tabel 4. 1 Tingkat Pengambilan kuesioner..... 65
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 65
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Usaha 66
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur Usaha..... 67
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pendapatan Bulanan.. 67
Tabel 4. 6 Karakteristik Berdasarkan Domisili Usah Mikro (Desa)..... 68
Tabel 4. 7 Kriteria Interval Secara Kumulatif..... 70
Tabel 4. 8 Statistik Deskriktif Variabel Digital Payment (X_1)..... 70
Tabel 4. 9 Statistik Deskriftif Variabel Literasi Keuangan (X_2)..... 71
Tabel 4. 10 Statistik Deskriftif Variabel Akses Keuangan (X_3) 72
Tabel 4. 11 Statistik Deskriftif Variabel Mental Accounting (X_4) 73
Tabel 4. 12 Statistik Deskriftif Variabel Kinera Usaha (Y)..... 74
Tabel 4. 13 Distribusi Jawaban Responden Variabel Kinerja Usaha (Y)..... 75
Tabel 4. 14 Frekuensi dan Persentase Jawaban Responden terhadap Variabel Kinerja Usaha (Y) 77
Tabel 4. 15 Dtribusi Jawaban Responden Variabel Digital Payment (X_1) 77
Tabel 4. 16 Frekuensi dan Persentase Jawaban Responden terhadap Variabel Digital Payment (X_1)..... 79
Tabel 4. 17 Distribusi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan (X_2) 79
Tabel 4. 18 Frekuensi dan Persentase Jawaban Responden terhadap Variabel Literasi Keuangan (X_2) 81
Tabel 4. 19 Distribusi Jawaban Responden Variabel Akses Keuangan (X_3)..... 81

Tabel 4. 20 Frekuensi dan Persentase Jawaban Responden terhadap Variabel Akses Keuangan (X_3) 83
Tabel 4. 21 Distribusi Jawaban Responden Variabel Mental Accounting (X_4) ... 83
Tabel 4. 22 Frekuensi dan Persentase Jawaban Responden terhadap Variabel Mental Accounting (X_4) 85
Tabel 4. 23 Nilai Loading Factor 88
Tabel 4. 24 Nilai Average Variance Extracted (AVE) 89
Tabel 4. 25 Nilai Cross Loadings 90
Tabel 4. 26 Fornel-Lacker Criterion (Nilai Akar AVE) 91
Tabel 4. 27 Nilai Composite Reliability 92
Tabel 4. 28 Nilai Cronbach's Alpha 92
Tabel 4. 29 Uji Multikolineritas 93
Tabel 4. 30 Nilai R^2 95
Tabel 4. 31 Analisis Model Fit 96
Tabel 4. 32 Nilai T-Statics 97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Pertumbuhan UMKM 4
Gambar 2. 1 Paradigma Peneltian 44
Gambar 3. 1 Diagram Jalur 59
Gambar 3. 2 Daerah Penolakan dan Penerimaan Positif (Uji t) 63
Gambar 4. 1 Hasil Kalkulasi PLS Algorithm 87
Gambar 4. 2 Coefficient Path dan R-square 94
Gambar 4. 3 Bootstrapping 97