

SKRIPSI

**PENGARUH *PAYMENT GATEWAY*, LITERASI KEUANGAN, DAN
DIGITALISASI UMKM TERHADAP KINERJA KEUANGAN
UMKM KULINER DI KECAMATAN JERUKLEGI**



Oleh:

NISA SALSABILLA

NIM. 22BH10022

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI
CILACAP
2026**

SKRIPSI

PENGARUH *PAYMENT GATEWAY*, LITERASI KEUANGAN, DAN DIGITALISASI UMKM TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM KULINER DI KECAMATAN JERUKLEGI

Disusun untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana ekonomi pada
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap

Oleh:

NISA SALSABILLA

NIM. 22BH10022

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI
CILACAP
2026**

SKRIPSI

PENGARUH *PAYMENT GATEWAY*, LITERASI KEUANGAN, DAN DIGITALISASI UMKM TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM KULINER DI KECAMATAN JERUKLEGI

Oleh:

NISA SALSABILLA

NIM. 22BH10022

Disetujui untuk
Ujian Skripsi pada tanggal: 30 Juli 2026

Pembimbing I


Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Pembimbing II


Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

SKRIPSI

PENGARUH *PAYMENT GATEWAY*, LITERASI KEUANGAN, DAN DIGITALISASI UMKM TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM KULINER DI KECAMATAN JERUKLEGI

Oleh:

NISA SALSABILLA

NIM. 22BH10022

Disetujui dan Disahkan

1. Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Penguji I/Penilai

(.....)

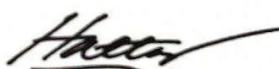
2. Syafi'ah, M.M.
NIDN. 0017108405

Penguji II/Penilai

(.....)

 Dipindai dengan CamScanner

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap


Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

 Dipindai dengan CamScanner

NOTA PEMBIMBING

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas
Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama
Al Ghazali Cilacap
Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagai mana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi dari saudara:

Nama : Nisa Salsabilla

NIM : 22BH10022

Fakultas : Ekonomi

Prodi : Manajemen

Judul : Pengaruh *Payment Gateway*, Literasi Keuangan, dan Digitalisasi UMKM Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner di Kecamatan Jeruklegi

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah kami setuju dan dapat diajukan untuk sidang munaqosah, bersama ini kami kirimkan bersama skripsi tersebut dan semoga dapat di munaqosahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I


Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Pembimbing II


Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : NISA SALSABILLA
NIM : 22BH10022
Judul : Pengaruh *Payment Gateway*, Literasi Keuangan, dan Digitalisasi UMKM terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner di Kecamatan Jeruklegi

Telah disidang Skripsi oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap pada hari / tanggal :

Senin, 10 Agustus 2026

Dan dapat diterima sebagai pemenuhan tugas akhir mahasiswa Program Strata 1 (S.1) Manajemen Fakultas Ekonomi pada Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.

Cilacap, 10 Agustus 2026

Dewan Sidang

Ketua

Rahmat Athakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Sekretaris

Syafi'ah, M.M
NIDN. 0017108405

Penguji 1

Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Penguji 2

Syafi'ah, M.M
NIDN. 0017108405

Pembimbing

Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Ass. Pembimbing

Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803



Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIK. 41 230714 160

NOTA KONSULTAN

Hal : Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada Dekan Fakultas
Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama
Al Ghazali Cilacap
Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca mengoreksi dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka konsultan berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Nisa Salsabilla

NIM : 22BH10022

Fakultas : Ekonomi

Prodi : Manajemen

Judul : Pengaruh *Payment Gateway*, Literasi Keuangan, dan Digitalisasi UMKM Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner di Kecamatan Jeruklegi

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar strata satu (S-1).

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Cilacap, 13 Agustus 2026
Konsultan


Dr. Mutia Pamkatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

© 2023. All rights reserved.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nisa Salsabilla

NIM : 22BH10022

Prodi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang diakui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tulisan diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Cilacap, 31 Juli 2026
Yang membuat pernyataan



Nisa Salsabilla
NIM. 22BH10022

MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S Al-Baqarah: 286)

“Tumbuh dewasa mengajarkan bahwa proses yang sulit pun akan berlalu dan menjadi cerita indah.”

(Reply 1988)

“Skripsi ini adalah bukti bahwa saya mampu bertahan, berusaha, dan percaya pada proses.”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan hormat, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Bapak Wahyudi dan Ibu Mutingah, yang senantiasa menjadi sumber kekuatan, doa, dan motivasi bagi penulis. Terima kasih atas segala kasih sayang, perhatian, dukungan, pengorbanan, serta perjuangan yang telah diberikan tanpa mengenal lelah. Terima kasih kepada Bapak yang selalu berusaha memberikan yang terbaik bagi penulis dan senantiasa memberikan semangat, terutama ketika penulis menghadapi berbagai kesulitan selama proses penyusunan skripsi. Terima kasih kepada Ibu yang tidak pernah berhenti mendoakan, memberikan kasih sayang, serta selalu mendukung setiap langkah penulis. Tanpa doa, dukungan, dan pengorbanan Bapak dan Ibu, penulis tidak akan mampu mencapai tahap ini. Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dan belum mampu membalas seluruh kebaikan yang telah diberikan. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan selama ini. Semoga segala doa, perjuangan, pengorbanan, dan kasih sayang Bapak dan Ibu senantiasa mendapat balasan terbaik dari Allah SWT, menjadi amal jariyah, serta diberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan dalam setiap langkah. Amin.

3. Kedua kakak penulis, Nisrina Febriyanti, S.Pd. dan Syamsul Dien Ar-Risqy, S.T., yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, perhatian, dan motivasi kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas segala bantuan, kepedulian, serta doa yang diberikan, sehingga penulis dapat melalui setiap proses dengan lebih kuat dan percaya diri.
4. Teman-teman S.M. in Progress, Utami, Naya, Oktavia, Oktania, Fenny, dan Veren, yang telah memberikan doa, semangat, dukungan, bantuan, serta kebersamaan selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Teman-teman yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas dukungan, motivasi, dan kebersamaan yang telah diberikan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
6. Untuk diri sendiri, Nisa Salsabilla, yang telah berjuang, berusaha, dan bertahan hingga mampu menyelesaikan perkuliahan serta penyusunan skripsi ini dengan baik. Terima kasih telah bersabar dalam menghadapi setiap proses, tetap bertahan di tengah berbagai tantangan, serta tidak menyerah ketika menghadapi kesulitan dan keraguan. Terima kasih telah terus melangkah, meskipun tidak selalu mudah, dan telah memberikan usaha terbaik hingga sampai pada tahap ini. Semoga pencapaian ini menjadi pengingat bahwa setiap perjuangan dan proses yang dilalui memiliki arti serta menjadi bekal untuk menghadapi perjalanan kehidupan selanjutnya.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'alamin, puji syukur ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul **“Pengaruh *Payment Gateway*, Literasi Keuangan, dan Digitalisasi UMKM terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner di Kecamatan Jeruklegi.”**

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

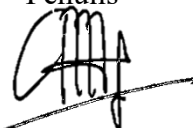
1. Bapak Dr. H. A. Luthfi Hamidi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
2. Ibu Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
3. Bapak Hatta Setiabudhi, M.Ak. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
4. Bapak Suwono, M.Si. selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Manajemen yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta bantuan akademik selama penulis menempuh perkuliahan.
6. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan, pengorbanan, serta motivasi yang tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dan skripsi ini.
7. Teman-teman Program Studi Manajemen angkatan 2022 yang telah memberikan semangat, bantuan, serta kebersamaan selama proses penyusunan skripsi.
8. Dinas Perdagangan, Koperasi, Usaha Kecil, dan Menengah Kabupaten Cilacap yang telah memberikan informasi dan dukungan dalam pelaksanaan penelitian.
9. Seluruh pelaku UMKM kuliner di Kecamatan Jeruklegi yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Cilacap, 13 Agustus 2026

Penulis



Nisa Salsabilla

NIM. 22BH10022

RINGKASAN

Penelitian ini dilakukan oleh Nisa Salsabilla dengan judul "Pengaruh *Payment Gateway*, Literasi Keuangan, dan Digitalisasi UMKM terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner di Kecamatan Jeruklegi". Penelitian ini dilatarbelakangi oleh belum optimalnya kinerja keuangan UMKM kuliner di Kecamatan Jeruklegi meskipun jumlah UMKM terus mengalami peningkatan. Kondisi tersebut dipengaruhi oleh masih rendahnya pemanfaatan *payment gateway* dan digitalisasi usaha, serta belum optimalnya kemampuan pelaku UMKM dalam mengelola keuangan. Sebagian pelaku UMKM masih belum melakukan pencatatan keuangan secara rutin, mencampurkan keuangan pribadi dengan keuangan usaha, serta belum memanfaatkan teknologi digital secara maksimal dalam mendukung kegiatan usahanya.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Payment Gateway*, Literasi Keuangan, dan Digitalisasi UMKM baik secara parsial maupun simultan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner di Kecamatan Jeruklegi. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan populasi sebanyak 146 UMKM kuliner yang terdaftar di DPKUKM Kabupaten Cilacap. Sampel penelitian berjumlah 60 responden yang ditentukan menggunakan teknik *Purposive Sampling* berdasarkan rumus Slovin. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan penyebaran kuesioner secara *online* maupun *offline* menggunakan *Google Form*. Analisis data menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan IBM SPSS Statistics 25 melalui uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji t, uji F, serta koefisien determinasi (R^2).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, *Payment Gateway* (X_1) tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Y) dengan nilai t hitung sebesar $0,884 < t \text{ tabel } 2,003$ dan nilai signifikansi $0,380 > 0,05$. Literasi Keuangan (X_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Y) dengan nilai t hitung sebesar $3,131 > t \text{ tabel } 2,003$ dan nilai signifikansi $0,003 < 0,05$. Digitalisasi UMKM (X_3) tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Y) dengan nilai t hitung sebesar $1,009 < t \text{ tabel } 2,003$ dan nilai signifikansi $0,317 > 0,05$. Secara simultan, *Payment Gateway*, Literasi Keuangan, dan Digitalisasi UMKM berpengaruh dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM dengan nilai F hitung sebesar $10,150 > F \text{ tabel } 2,77$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,352 menunjukkan bahwa 35,2% variasi Kinerja Keuangan UMKM dapat dijelaskan oleh *Payment Gateway*, Literasi Keuangan, dan Digitalisasi UMKM, sedangkan sisanya sebesar 64,8% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain di luar penelitian ini.

SUMMARY

This research was conducted by Nisa Salsabilla under the title "The Influence of Payment Gateway, Financial Literacy, and MSME Digitalization on the Financial Performance of Culinary MSMEs in Jeruklegi District." This research was motivated by the fact that the financial performance of culinary MSMEs in Jeruklegi District has not yet been optimal, even though the number of MSMEs continues to increase. This condition is influenced by the still low utilization of payment gateways and business digitalization, as well as the not yet optimal ability of MSME owners to manage their finances. Some MSME owners still do not carry out financial recording regularly, mix personal finances with business finances, and have not utilized digital technology optimally to support their business activities.

The purpose of this research was to determine the influence of Payment Gateway, Financial Literacy, and MSME Digitalization, both partially and simultaneously, on the Financial Performance of Culinary MSMEs in Jeruklegi District. This research used a quantitative approach with a population of 146 culinary MSMEs registered at the Department of Cooperatives, Micro Enterprises, and Trade (DPKUKM) of Cilacap Regency. The research sample consisted of 60 respondents determined using the Purposive Sampling technique based on the Slovin formula. Data collection techniques were carried out through observation, interviews, and the distribution of questionnaires both online and offline using Google Forms. Data analysis used multiple linear regression with the assistance of IBM SPSS Statistics 25 through validity testing, reliability testing, classical assumption testing, t-test, F-test, and the coefficient of determination (R^2).

The results of the research indicate that partially, Payment Gateway (X_1) has no effect and is not significant on the Financial Performance of MSMEs (Y), with a calculated t-value of $0.884 < t\text{-table } 2.003$ and a significance value of $0.380 > 0.05$. Financial Literacy (X_2) has a positive and significant effect on the Financial Performance of MSMEs (Y), with a calculated t-value of $3.131 > t\text{-table } 2.003$ and a significance value of $0.003 < 0.05$. MSME Digitalization (X_3) has no effect and is not significant on the Financial Performance of MSMEs (Y), with a calculated t-value of $1.009 < t\text{-table } 2.003$ and a significance value of $0.317 > 0.05$. Simultaneously, Payment Gateway, Financial Literacy, and MSME Digitalization have a significant effect on the Financial Performance of MSMEs, with a calculated F-value of $10.150 > F\text{-table } 2.77$ and a significance value of $0.000 < 0.05$. The coefficient of determination (R^2) value of 0.352 indicates that 35.2% of the variation in the Financial Performance of MSMEs can be explained by Payment Gateway, Financial Literacy, and MSME Digitalization, while the remaining 64.8% is influenced by other factors outside this research.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	iii
NOTA PEMBIMBING	v
LEMBAR PENGESAHAN.....	vi
NOTA KONSULTAN.....	vii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	viii
MOTTO.....	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	x
KATA PENGANTAR.....	xii
RINGKASAN.....	xiv
<i>SUMMARY</i>	xv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
DAFTAR SINGKATAN	xxii
DAFTAR SIMBOL	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	13
E. Manfaat Penelitian.....	14
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	16
A. Telaah Pustaka	16
1. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	16
2. <i>Resource-Based View</i> (RBV).....	19
3. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	21
4. <i>Payment Gateway</i>	23
5. Literasi Keuangan	28
6. Digitalisasi UMKM.....	31
7. Kinerja Keuangan	34

B. Penelitian Terdahulu	37
C. Kerangka Berpikir	41
D. Hipotesis	42
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	48
A. Desain Penelitian.....	48
1. Jenis Penelitian.....	48
2. Sumber Data.....	48
3. Lokasi Penelitian.....	50
4. Jadwal Penelitian.....	50
5. Populasi, Sampel, Teknik Sampling, dan Pengumpulan Data.....	51
B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel.....	56
1. Definisi Konseptual.....	56
2. Definisi Operasional Variabel.....	57
C. Teknik Analisis Data.....	58
1. Analisis Deskriptif	59
2. Uji Instrumen Penelitian	59
a. Uji Validitas.....	60
b. Uji Reliabilitas.....	61
3. Uji Asumsi Klasik.....	62
a. Uji Normalitas	62
b. Uji Multikolinearitas.....	63
c. Uji Heteroskedastisitas.....	63
4. Analisis Regresi Linear Berganda.....	64
5. Uji Hipotesis	65
a. Uji t (Parsial).....	65
b. Uji F (Simultan).....	66
c. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	67
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	69
A. Deskripsi Data Penelitian.....	69
B. Gambaran Responden	71
C. Analisis Data	77
D. Pembahasan.....	92
BAB V PENUTUP	102
A. Kesimpulan	102
B. Saran.....	103
C. Keterbatasan Penelitian	104

DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN-LAMPIRAN	111

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pra-Survei UMKM Kuliner Kecamatan Jeruklegi	9
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian	50
Tabel 3.2 Skala Likert	56
Tabel 3.3 Operasional Variabel Penelitian	58
Tabel 4.1 Hasil Penyebaran Kuesioner	72
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	73
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	74
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	75
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Beroperasi	75
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menggunakan <i>Payment Gateway</i>	76
Tabel 4.7 Hasil Uji Deskriptif	77
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas <i>Payment Gateway</i> (X1)	80
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X2)	80
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Digitalisasi UMKM (X3)	81
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Kinerja Keuangan (Y)	81
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas	82
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas.....	83
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas	84
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	85
Tabel 4.16 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	86
Tabel 4.17 Hasil Uji t.....	88
Tabel 4.18 Hasil Uji F	90
Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan UMKM Kabupaten Cilacap Tahun 2020-2025	2
Gambar 1.2 Persentase UMKM Kecamatan Jeruklegi Tahun 2025.....	3
Gambar 2.1 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	16
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir Penelitian	41

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	111
Lampiran 2 Identitas Responden	115
Lampiran 3 Data Tabulasi Hasil Kuesioner	116
Lampiran 4 Hasil Uji Penelitian	117
Lampiran 5 Dokumentasi	126
Lampiran 6 Biodata Penulis	128
Lampiran 7 Turnitin	129

DAFTAR SINGKATAN

UMKM	: Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
DJPb	: Direktorat Jenderal Perbendaharaan
PDB	: Produk Domestik Bruto
DPKUKM	: Dinas Perdagangan, Koperasi, Usaha Kecil, dan Menengah
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
<i>Fintech</i>	: <i>Financial Technology</i>
TAM	: <i>Technology Acceptance Model</i>
QRIS	: <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i>
STS	: Sangat Tidak Setuju
TS	: Tidak Setuju
N	: Netral
S	: Setuju
SS	: Sangat Setuju

DAFTAR SIMBOL

α	: Taraf signifikansi
β	: Koefisien regresi
n	: Jumlah sampel
N	: Jumlah populasi
e	: <i>Margin of error</i>
X_1	: <i>Payment Gateway</i>
X_2	: Literasi Keuangan
X_3	: Digitalisasi UMKM
Y	: Kinerja Keuangan
R^2	: Koefisien determinasi