

**PENGARUH *DIGITAL FINANCE*, LITERASI KEUANGAN,
DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN UMKM
(Studi Pada UMKM Di Kota Madya Tangerang)**



Nama : Rury Indah Maulani
Nim : 43120110241

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2025**

**PENGARUH *DIGITAL FINANCE*, LITERASI KEUANGAN,
DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN UMKM
(Studi Pada UMKM Di Kota Madya Tangerang)**

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen
Universitas Mercu Buana Jakarta



Nama : Rury Indah Maulani
Nim : 43120110241

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2025**

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam skripsi ini :

Judul : Pengaruh *Digital Finance*, Literasi Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM (Studi Pada UMKM di Kota Madya Tangerang)

Bentuk Skripsi :

Nama : Rury Indah Maulani

Nim : 43120110241

Program : S1 Manajemen

Tanggal : 23 Januari 2025

Merupakan hasil penelitian dan merupakan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahan data yang disajikan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 23 Januari 2025



10000
SERBUK TULU RUPAH
METERAL TEMPEL
47543AMX049529582
Rury Indah Maulani

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : RURY INDAH MAULANI
NIM : 43120110241
Fakultas / Program Studi : FEB / Manajemen
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH DIGITAL FINANCE, LITERASI KEUANGAN, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN UMKM (Studi Pada UMKM Di Kota Madya Tangerang)
Hasil Pengecekan Turnitin : 19%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **19%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk mengajukan sidang tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 06 August 2025
Kepala Biro Perpustakaan

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk pendaftaran sidang Skripsi.

2025/Agustus/06/000000318/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Rury Indah Maulani

NIM : 43120110241

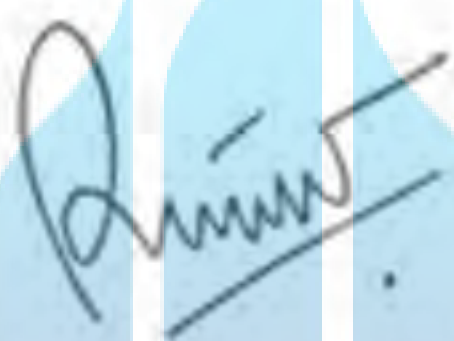
Program Studi : S1 Manajemen

Judul Skripsi : Pengaruh Digital Finance, Literasi Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM (Studi Pada UMKM Di Kota Madya Tangerang)

Tanggal Sidang : 12 Maret 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Asep Risman, M.M

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dudi Permana, Ph.D

LPTA-03254927



Scan QR or [click here](#) to
Verification

ABSTRAK

Penelitian ini dilaksanakan guna menelaah sejauh mana pengaruh *digital finance*, literasi keuangan, serta sikap terhadap keuangan berdampak pada perilaku pengelolaan manajemen keuangan pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di wilayah Kota Madya Tangerang. Jumlah populasi dalam studi ini mencapai sekitar 115.000 pelaku UMKM. Sampel yang digunakan di penelitian ini berjumlah 100 orang, ditentukan menggunakan rumus Slovin dan metode pengambilan sampel secara acak sederhana (simple random sampling). Pengumpulan data diperoleh melalui survei dengan kuesioner sebagai instrumen utama. Data yang terkumpul dianalisis dengan bantuan perangkat lunak Partial Least Square (PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Digital Finance*, literasi keuangan, dan sikap terhadap keuangan, semuanya memberikan pengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan manajemen keuangan pelaku UMKM.

Kata kunci: *Digital Finance*, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Perilaku Manajemen Keuangan, UMKM



ABSTRACT

This study was conducted to rigorously examine the extent to which digital finance, financial literacy, and financial attitudes influence the behavioral finance of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in the Municipality of Tangerang. The study population comprised approximately 115,000 MSME actors. A total of 100 respondents were selected as the sample, determined using Slovin's formula and drawn through a simple random sampling technique. Data collection was carried out via a structured survey instrument in the form of a questionnaire. The collected data were subsequently analyzed using the Partial Least Squares (PLS) approach. The findings of the investigation revealed that digital finance, financial literacy, and financial attitudes all exert a statistically significant and positive influence on the financial management practices of MSME actors.

Keywords: Digital Finance, financial literacy, Financial Attitudes, Financial Management Behavior, MSME



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan karya ilmiah ini yang berjudul **“Pengaruh *Digital Finance*, Literasi Keuangan, dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM (Studi pada UMKM di Kota Madya Tangerang)”** sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan wawasan dan pengalaman yang dimiliki. Oleh sebab itu, keberhasilan dalam penyusunan skripsi ini tak lepas dari dukungan, bimbingan, dan kontribusi berbagai pihak. Secara khusus, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Andi Adriansyah, M.Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana atas segala fasilitas dan kebijakan yang mendukung kelancaran studi.
2. Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah menciptakan lingkungan akademik yang kondusif.
3. Dudi Permana, MM, Ph.D., Ketua Program Studi S1 Manajemen, atas arahannya selama masa studi.
4. Bapak Dr. Asep Risman, M.M., selaku dosen pembimbing, atas kesabaran, perhatian, ilmu, dan bimbingan berharga yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Suami dan anak-anak tercinta, yang menjadi sumber semangat terbesar dan selalu memberikan doa, cinta, dan motivasi sepanjang perjalanan ini.
6. Seluruh dosen dan staf pengajar di Program Studi Manajemen, yang telah membagikan ilmu dan pengalaman selama masa perkuliahan.
7. Pimpinan RSUD Cengkareng, yang telah memberikan kesempatan dan fleksibilitas kepada penulis untuk dapat menempuh pendidikan di tengah tanggung jawab pekerjaan.
8. Segenap rekan kerja di RSUD Cengkareng, khususnya di bagian Keuangan dan Perencanaan, atas dukungan, kerja sama, dan pengertian selama ini.
9. Teman-teman seperjuangan di Universitas Mercu Buana, semoga kita semua dapat meraih masa depan yang kita cita-citakan bersama.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat membuka diri terhadap segala bentuk kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang. Semoga tulisan ini memberikan manfaat bagi pembaca dan dapat menjadi referensi dalam pengembangan ilmu di bidang manajemen.

Akhir kata, penulis menyampaikan permohonan maaf jika terdapat kekurangan maupun kekeliruan yang tidak disengaja dalam penulisan skripsi ini.

Jakarta, 13 Februari 2025

Rury Indah Maulani

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN	ii
SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kontribusi Penelitian	11
BAB II	13
KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	13
A. Kajian Pustaka	13
1. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	13
2. Perilaku Keuangan.....	16
3. <i>Digital Finance</i> (Keuangan Digital).....	24
4. Literasi Keuangan.....	25
5. Sikap Keuangan	27
B. Penelitian Terdahulu.....	28
C. Kerangka Konseptual	33
D. Pengembangan Hipotesis	33
1. Pengaruh <i>Digital Finance</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	33
2. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	34
3. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	35
BAB III.....	37

METODE PENELITIAN	37
A. Waktu dan Tempat Penelitian	37
B. Desain Penelitian	37
C. Definisi dan Operasional Variabel.....	37
D. Skala Pengukuran Variabel	42
E. Populasi dan Sampel Penelitian	43
1. Populasi Penelitian	43
2. Sampel Penelitian	43
F. Teknik Pengumpulan Data.....	45
G. Metode Analisis Data	45
1. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	46
2. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	47
HASIL DAN PEMBAHASAN	49
A. Uraian Deskriptif.....	49
1. Profile Umum Obyek Penelitian	49
2. Deskripsi Responden	49
3. Deskripsi Variabel	53
B. Analisis Partial Least Square	58
1. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	58
2. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	64
C. Pembahasan Hasil	66
1. <i>Digital Finance</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	66
2. Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM.....	68
3. Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	69
BAB V.....	71
PENUTUP.....	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Temuan awal yang diperoleh penulis melalui pra-survei.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	38
Tabel 3.2 Skala Likert.....	42
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	50
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	50
Tabel 4.3 Jenis Usaha Yang Sedang Ditekuni	51
Tabel 4.4 Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel Digital Finance.....	53
Tabel 4.5 Deskriptif Jawaban Variabel Literasi Keuangan	54
Tabel 4.6 Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel Sikap Keuangan	55
Tabel 4.7 Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Convergent.....	59
Tabel 4.9 Hasil Validitas Convergent-Modifikasi	61
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Average Variance Extracted (AVE)	62
Tabel 4.11 Uji Fornell Larcker Criterium.....	63
Tabel 4.12 Uji Reliability Composite	64
Tabel 4.13 Hasil Uji Nilai R-Square adjusted.....	65
Tabel 4.14 Uji Signifikansi Jalur (Path Analysis) Antar Variabel.....	66

DAFTAR GAMBAR

Tabel	Halaman
1.1 Jumlah UMKM Indonesia.....	2
2.1 Kerangka Konseptual.....	32
4.1 Pendaptan Usaha per Bulan.....	51
4.2 Hasil Algoritma PLS.....	58
4.3 Hasil Algoritma PLS Modifikasi.....	60

