

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN
PEMANFAATAN *DIGITAL FINANCE* TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM
CIKARANG BARAT**

SKRIPSI



OLEH :
ZULVIA FEBRILIA
NIM : 112010798

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN
PEMANFAATAN *DIGITAL FINANCE* TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM
CIKARANG BARAT**

Diajukan Kepada Universitas Pelita Bangsa
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam
Menyelesaikan Program Sarjana

SKRIPSI



OLEH :
ZULVIA FEBRILIA
NIM : 112010798

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini, Dosen Pembimbing Tugas Akhir/Skripsi:

Nama Mahasiswa : Zulvia Febrilia

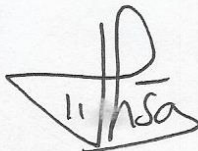
NIM : 112010798

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pemanfaatan *Digital Finance* terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Cikarang Barat.

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti ujian tugas akhir/skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Bekasi, 13 Juli 2024

Pembimbing,



Dr. Lisa Kustina., SE., MBA

NIDN : 0404128403

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN
PEMANFAATAN *DIGITAL FINANCE* TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN UMKM CIKARANG BARAT

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Zulvia Febrilia

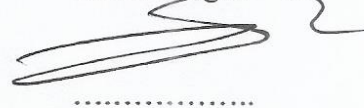
112010798

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada hari Sabtu, tanggal 27 bulan Juli tahun 2024 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Ketua Penguji,
Nama : Dr. H. Sunita Dasman, A.T., M.M.
NIDN: 0403087103


Tanda Tangan



.....

Anggota Penguji
Nama : Elsyte Fatmawati., S.E., M.M.
NIDN: 0409097907

Tanda Tangan



.....

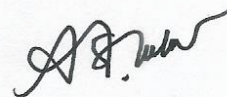
Mengetahui,

Ka.Prodi Sarjana Manajemen



Dr. Yunita Ramadhani R. DS., S.E., M.Sc.
NIDN: 0406068402

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Preatmi Nurastuti., S.E., M.M.
NIDN: 0404046508

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zulvia Febrilia
NIM : 112010798
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Universitas Pelita Bangsa seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 13 Juli 2024



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Hidup itu sulit dan segala sesuatunya tidak selalu berjalan dengan baik, namun kita harus berani dan tetap melanjutkan hidup”

(SUGA BTS)

“Kita dilahirkan untuk menjadi nyata bukan untuk menjadi sempurna”

(SUGA BTS)

Effort makes you. Kamu akan menyesal suatu hari nanti jika tidak mencoba yang terbaik sekarang, jangan berpikir itu sudah terlambat *but keep working.*

(Jungkook BTS)

Karya ini kupersembahkan buat:

1. Mamah hebatku, Papah hebatku, yang tidak pernah bosan mendoakan setiap langkah kehidupanku.
2. Sahabat baik-ku Dinda Rifatunnisa & Windi Rahmawati terimakasih sudah menemani susah dan senang selama 4 tahun kuliah.
3. Teman-teman baik ku Anisa Mudzalifah.,S.M. & Ayu Rizki Herayati.,S.Si. terimakasih sudah menemani, membantu, dan selalu menjadi support system dalam waktu pengerjaan skripsi peneliti.
4. Bapak dan Ibu Guru/Dosen yang telah memberikan pengetahuan serta teladan yang sangat berharga.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pemanfaatan *Digital Finance* Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Cikarang Barat”. Penyusunan Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Strata Satu Sarjana Manajemen (S.M) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa (UPB).

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini dapat diselesaikan berkat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Ibu Dr. Lisa Kustina., S.E., MBA. selaku Pembimbing Utama yang telah membimbing, meluangkan waktu, memberikan banyak kemudahan, memberikan masukan, keteladanan serta motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan Skripsi ini.
2. Tim Penguji, ketua penguji Bapak Dr. H. Sunita Dasman, A.T., M.M. dan anggota penguji Ibu Elsy Fatmawati., S.E., M.M. terima kasih telah berkenan memberikan masukan untuk penyempurnaan naskah mulai dari gagasan awal tema penelitian hingga selesainya skripsi ini.
3. Ibu Dr. Yunita Ramadhani R. DS.,S.E.,M.Sc. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa, beserta seluruh staf yang telah memberikan rekomendasi dan memfasilitasi penulis untuk dapat Menulis Skripsi Mahasiswa.
4. Ibu Dr. Preatmi Nurastuti., S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan dan izin dukungan moril maupun materil kepada penulis.

5. Bapak Hamzah M. Mardi Putra, S.KM., M.M., D.B.A sebagai Rektor Universitas Pelita Bangsa.
6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa yang telah membimbing, mengarahkan, menasehati dan membagi ilmu pengetahuan sebagai bekal bagi penulis dalam pengembangan keilmuan maupun penyelesaian Skripsi ini.
7. Orang tuaku tercinta yang telah mengasuh, mendidik, membesarkan serta mendoakan penulis dengan penuh kesabaran, keteladanan, pengorbanan yang tidak terhingga.
8. Teman-teman angkatan 2020 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa terima kasih atas keakraban, diskusi, saran, dan semangat yang diberikan. Penulis selalu merindukan saat-saat diskusi bersama di masa perkuliahan.
9. Seluruh Staf Administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa yang selalu memberikan kemudahan dan membantu dalam layanan administrasi perkuliahan maupun dalam proses penyelesaian skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif. Semoga skripsi ini bermanfaat untuk pengembangan ilmu di masa yang akan datang.

Bekasi, 13 Juli 2024

Penulis,



Zulvia Febrilia

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRACT	xiii
ABSTRAK	xiv
BABI PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Literasi Keuangan.....	10
2.1.2 Pengelolaan Keuangan.....	12
2.1.3 Sikap Keuangan	15
2.1.4 <i>Digital Finance</i>	18
2.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	21
2.3 Hipotesis Dan Model Penelitian	26
2.3.1 Pengembangan Hipotesis.....	26
2.3.2 Model Penelitian	29

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2019 & 2022..	2
Tabel 1.2 Research Gap	5
Tabel 3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	33
Tabel 3.2 Skala skor pada penelitian.....	38
Tabel 4.1 Dekripsi data.....	43
Tabel 4.1 Gambaran umum penelitian	44
Tabel 4.3 <i>Outer Loading</i>	46
Tabel 4.4 <i>Cronbach's Alpha</i>	47
Tabel 4.5 <i>Composite Reliability</i>	47
Tabel 4.6 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	48
Tabel 4.7 HTMT	49
Tabel 4.8 <i>Fornell Larcker</i>	49
Tabel 4.9 <i>Cross Loading</i>	50
Tabel 4.10 <i>Inner Model</i>	51
Tabel 4.11 <i>P Value</i>	51
Tabel 4.12 <i>T statistic</i>	52
Tabel 4.13 <i>Original Sample</i>	53
Tabel 4.14 <i>F Square</i>	53
Tabel 4.15 <i>R Square</i>	54
Tabel 4.16 <i>SRMR</i>	54

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Dimensi <i>Financial technology</i>	20
Gambar 2.2 Model Penelitian	30
Gambar 3.1 Desain Konsep.....	32
Gambar 4.1 Analisis data atau pengujian hipotesis	45

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Mapping Penelitian Terdahulu.....	66
Lampiran 2. Lembar Kuesioner	70
Lampiran 3. Tabulasi Hasil Data Responden	76
Lampiran 4. Hasil Output <i>SmartPLS</i> 4	79
Lampiran 5. Surat Ijin Penelitian	84
Lampiran 6. Daftar Riwayat Hidup.....	85

The Influence Of Financial Literacy, Financial Attitudes, And Utilization Of Digital Finance On Financial Management Of West Cikarang UMKM

Zulvia Febrilia¹⁾
Lisa Kustina²⁾

Abstract

The importance of strengthening financial management capabilities and improving financial accessibility for MSMEs in Indonesia is a major focus, facing various obstacles such as limited access to financing, lack of understanding of good financial management, as well as difficulties adopting rapidly evolving financial technology. A positive financial attitude is also considered important in making wise financial decisions. This study aims to examine the effect of financial literacy on financial management. This study also aims to examine financial attitudes on financial management, and to examine the utilization of digital finance on financial management. The sampling method used in this study was purposive sampling. The sample in this study were micro, small and medium enterprises (MSMEs) in West Cikarang District. This study uses a quantitative method with a questionnaire as a data collection tool. The analysis methods used include Validity Test, Reliability Test, and Hypothesis Test using Partial Least Square (PLS) analysis tools. The results of this study prove that there is a positive effect of financial literacy on financial management, a positive effect of financial attitudes on financial management and there is a positive effect of digital finance utilization on financial management. Understanding financial literacy, financial attitudes, and the use of digital finance has a positive impact on financial management in micro, small and medium enterprises (MSMEs).

Keywords : financial management, financial literacy, financial attitude, utilizing digital finance, fintech, MSMEs.

- 1) Zulvia Febrilia
- 2) Lisa Kustina

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN
PEMANFAATAN *DIGITAL FINANCE* TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN UMKM CIKARANG BARAT**

Zulvia Febrilia¹⁾
Lisa Kustina²⁾

ABSTRAK

Pentingnya menguatkan kemampuan manajemen keuangan dan meningkatkan aksesibilitas keuangan bagi UMKM di Indonesia menjadi fokus utama, menghadapi berbagai kendala seperti akses terbatas ke pembiayaan, kurangnya pemahaman tentang manajemen keuangan yang baik, serta kesulitan mengadopsi teknologi keuangan yang berkembang pesat. Sikap keuangan yang positif juga dianggap penting dalam pengambilan keputusan keuangan yang bijak.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan pada pengelolaan keuangan. Penelitian ini juga bertujuan untuk menguji sikap keuangan pada pengelolaan keuangan, serta untuk menguji pemanfaatan *digital finance* pada pengelolaan keuangan.

Metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini *purposive sampling*. Sampel dalam penelitian ini adalah pelaku usaha mikro kecil menengah (UMKM) di Kecamatan Cikarang Barat. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan kuesioner sebagai alat pengumpulan data. Metode analisis yang digunakan mencakup Uji Validitas, Uji Reliabilitas, dan Uji Hipotesis dengan menggunakan alat analisis *Partial Least Square (PLS)*.

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa terdapat pengaruh positif literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan, pengaruh positif sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan dan terdapat pengaruh positif pemanfaatan *digital finance* terhadap pengelolaan keuangan. Pemahaman literasi keuangan, sikap keuangan, dan penggunaan keuangan digital memberikan dampak positif terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku usaha mikro kecil menengah (UMKM).

Kata kunci : pengelolaan keuangan, literasi keuangan, sikap keuangan, *digital finance*, *fintech*, UMKM.