

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *DIGITAL PAYMENT*
TERHADAP PENDAPATAN UMKM DI KOTA
BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH:

EKA RAHMADIANI



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2024 M/1445 H**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *DIGITAL PAYMENT*
TERHADAP PENDAPATAN UMKM DI KOTA
BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

Eka Rahmadiani

200105010045

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2024 M/ 1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eka Rahmadiani
NIM : 200105010045
Tempat/Tgl Lahir : Banjarmasin, 10 Februari 2001
Jurusan : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 27 Februari 2024

Yang membuat pernyataan,



Eka Rahmadiani

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Literasi Keuangan dan *Digital Payment* terhadap Pendapatan UMKM di Kota Banjarmasin

Ditulis oleh : Eka Rahmadiani

N I M : 200105010045

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Ekonomi Syariah

Tahun Akademik : 2023 / 2024

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 10 Februari 2001

Alamat : Jl. Padat Karya Komplek Purnama Permai 1 Jalur 8 No. 138 RT.09 RW.01 Kel. Sungai Andai, Kec. Banjarmasin Utara, Kota Banjarmasin

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Mengetahui
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin



Rohana Faridah, S.E., M.M
NIP. 197804272009012010

Banjarmasin, 28 Februari 2024
Menyetujui
Pembimbing,

Erissa Nilasari, S.P., M.P.
NIP.198408282009012006

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Digital Payment* terhadap Pendapatan UMKM di Kota Banjarmasin”, ditulis oleh Eka Rahmadiani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 06 Maret 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,7)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.

NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama

1. Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn.

(Ketua)

2. Rohana Faridah, S.E., M.M.

(Anggota)

3. Erisa Nilasari, S.P., M.P.

(Anggota)

4. Supian Sauri, S.E.I., M.E.

(Anggota)

1.

2.

3.

4.

ABSTRAK

Rahmadiani. Eka. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan dan *Digital Payment* terhadap Pendapatan UMKM di Kota Banjarmasin. Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Erisa Nilasari, S.P., M.P.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, *Digital Payment*, dan Pendapatan

Penelitian ini dilatarbelakangi beberapa faktor. Pertama, literasi keuangan yakni kemampuan individu atau pelaku UMKM untuk memahami dan menggunakan pengetahuan keuangan secara efektif. Kedua, adopsi penggunaan *digital payment* yang membantu pelaku UMKM untuk melakukan transaksi keuangan dengan lebih efisien, aman, dan mudah melalui platform digital. Namun pelaku UMKM di Kota Banjarmasin belum banyak memahami pengelolaan keuangan dan masih kurangnya penggunaan *digital payment* dengan baik. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui literasi keuangan dan *digital payment* berpengaruh secara simultan dan parsial terhadap pendapatan UMKM di Kota Banjarmasin.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian lapangan (field research) dengan pendekatan kuantitatif. Sampel yang digunakan sebanyak 70 sampel dan Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah non probabily sampling tepatnya quota sampling menggunakan rumus Lemeshow. Data dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan Software SPSS Statistic 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) Secara Simultan Variabel Literasi Keuangan dan *Digital Payment* berpengaruh terhadap Pendapatan UMKM. Pengaruh ini dijelaskan oleh besarnya nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ yaitu sebesar ($F_{hitung} 45,391 > F_{tabel} 3,133$) dan nilai signifikansi ($0,000 < 0,05$). 2) Secara Parsial, Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Pendapatan UMKM dengan nilai Sig 0,035 dan nilai T_{hitung} sebesar 2,146. *Digital Payment* secara parsial berpengaruh terhadap Pendapatan UMKM dengan nilai Sig 0,000 dan nilai T_{hitung} sebesar 3,932.

Motto

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

(QS. Al – Baqarah: 286)

“ Kita boleh saja kecewa dengan apa yang telah terjadi, tetapi jangan pernah kehilangan harapan untuk masa depan yang lebih baik”

-Bambang Pamungkas

PERSEMBAHAN

Penulis persembahkan karya sederhana ini dengan penuh cinta dan doa kepada yang pertama dan paling utama dalam hidup:

Kepada Kedua Orangtuaku Tercinta,

Ayahanda Ideham dan Ibunda Masitah

Yang selalu memberikan cinta, pengorbanan, semangat dan doa yang tak pernah henti mengalir sehingga saya dapat bertahan sampai ke titik ini.

Serta Kakak dan Adikku Tersayang.

Widya Rusda, Edy Rosadi, dan Putri Ridhayati

Yang telah memberikan dukungan baik berupa semangat, materi, dan kasih sayang, semoga kebersamaan kita senantiasa dilimpahkan kebahagiaan.

Dosen Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsiku,

Ibu Erisa Nilasari, S.P, M.P.

Yang sudah membimbing serta memberi masukan dan saran selama ini, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Orang yang tak kalah penting kehadirannya,

Zainal Ahmad

Yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan banyak hal lainnya. Terima kasih telah menjadi penyemangat dan selalu menemani dalam setiap proses yang dilewati.

Sahabatku, Ratih Septiana, Istiqomah Mulia, Rachmawati, Apria Erliyani,

Jumratul Aulia dan Fazry Hairullah.

Yang sudah membantu, memberikan dukungan dan semangat.

Serta Kepada Seluruh Responden Penelitian

Yang telah memberikan waktu dan informasi untuk membantu penyelesaian skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	G	Ge

ف	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudus</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jami'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>



(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
----	--------	---------	---

	Kasrah	Ditulis	I
	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	A <i>Kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	A <i>Salla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	I <i>Syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	U <i>Sudur</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	Ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autad</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Digital Payment* Terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Banjarmasin Utara”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Rohana Faridah, SE, MM dan Bapak Muhammad Qamaruddin, M.E selaku ketua dan sekretaris program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Erissa Nilasari, S.P., M.P. selaku Penasehat Akademik serta Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran dan dukungan serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 27 Februari 2024
Penulis,

Eka Rahmadiani

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	III
PERSETUJUAN.....	IV
PENGESAHAN.....	V
MOTTO	VII
PERSEMBAHAN.....	VIII
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	IX
KATA PENGANTAR.....	XIII
DAFTAR ISI.....	XV
DAFTAR TABEL	XVI
DAFTAR GAMBAR.....	XVII
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Kegunaan Penelitian	11
E. Definisi Operasional.....	12
F. Kerangka Pemikiran.....	14
G. Hipotesis Penelitian	16
H. Kajian Pustaka/Penelitian Terdahulu.....	17
I. Sistematika Penulisan	22
BAB II PENDAPATAN, LITERASI KEUANGAN, DAN <i>DIGITAL</i>	
<i>PAYMENT</i>.....	23
A. Pendapatan	23
1. Pengertian Pendapatan	23
2. Sumber-sumber Pendapatan.....	24
4. Indikator Pendapatan.....	28
B. UMKM	29
1. Pengertian UMKM.....	29
2. Kriteria UMKM	31
3. UMKM Bidang Kuliner	32
C. Literasi Keuangan.....	33
1. Pengertian Literasi Keuangan	33
2. Indikator Literasi Keuangan.....	36
D. <i>Digital Payment</i>	37
1. Pengertian <i>Digital Payment</i>	37
2. Jenis-jenis <i>Digital Payment</i>	39
3. Indikator <i>Digital Payment</i>	42
BAB III METODE PENELITIAN	45

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	45
B. Lokasi Penelitian	45
C. Subjek dan Objek Penelitian	46
1. Subjek Penelitian.....	46
2. Objek Penelitian	46
D. Populasi dan Sampel.....	46
1. Populasi.....	46
2. Sampel.....	47
E. Data dan Sumber Data	48
1. Data	48
2. Sumber Data.....	49
F. Metode Pengumpulan Data.....	49
G. Desain Pengukuran dan Instrumen Kuesioner	50
H. Teknik Analisis Data.....	52
1. Uji Asumsi Klasik.....	52
2. Analisis Regresi Linier Berganda	54
3. Uji Koefisien Determinasi	55
4. Uji Hipotesis	55
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	57
A. Penyajian Data	57
B. Hasil Analisis Data	79
BAB V PENUTUP.....	86
A. Simpulan	86
B. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN.....	95

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 JUMLAH UMKM DAN JENIS USAHA DI SETIAP KECAMATAN KOTA BANJARMASIN PADA TAHUN 2021	7
TABEL 3.1 INDIKATOR KUESIONER	50
TABEL 4.1 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN JENIS KELAMIN	58
TABEL 4.2 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN UMUR	58
TABEL 4.3 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN ALAMAT DOMISILI.....	59
TABEL 4.4 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN METODE PEMBAYARAN.....	60
TABEL 4.5 HASIL UJI VALIDITAS	61
TABEL 4.6 HASIL UJI RELIABILITAS	62
TABEL 4.7 DISTRIBUSI FREKUENSI SKOR ITEM VARIABEL LITERASI KEUANGAN	63
TABEL 4.8 DISTRIBUSI FREKUENSI SKOR ITEM VARIABEL <i>DIGITAL PAYMENT</i>	66
TABEL 4.9 DISTRIBUSI FREKUENSI SKOR ITEM VARIABEL PENDAPATAN	67
TABEL 4.10 HASIL UJI NORMALITAS	71
TABEL 4.11 HASIL UJI MULTIKOLINEARITAS	72
TABEL 4.13 HASIL REGRESI LINIER BERGANDA	74
TABEL 4.14 HASIL UJI KOEFISIEN DETERMINASI.....	76
TABEL 4.15 HASIL UJI F	77
TABEL 4.16 HASIL UJI T	78

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1.1 KERANGKA PEMIKIRAN.....	15
GAMBAR 4.12 UJI HETEROSKEDASTISITAS	73