# PENGARUH PEMBAYARAN DIGITAL, PERDAGANGAN ELEKTRONIK, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENDAPATAN

(Penelitian Pada Usaha Mikro di Kecamatan Kuningan, Kabupaten Kuningan)

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari

Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen


Oleh :

**HILDA HUSNIA**

**20220510138**


**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS KUNINGAN**

**2026**

## LEMBAR PENGESAHAN

# PENGARUH PEMBAYARAN DIGITAL, PERDAGANGAN ELEKTRONIK, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENDAPATAN

**(Penelitian Pada Usaha Mikro di Kecamatan Kuningan, Kabupaten Kuningan)**


Oleh :

**HILDA HUSNIA**

**20220510138**


Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 17 Juni 2026 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

**Susunan Dewan Penguji :**

| Penguji I | Penguji II | Penguji III |
|---|---|---|
| **Dr. H. Ayus A. Yusuf, S.E., M.Si** | **Yasir Maulana, S.E., M.S.M** | **Dadang Suhendar, S.E., M.Si** |
| **NIP. 197108012000031002** | **NIK. 410109810237** | **NIK. 41038041247** |

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PENGARUH PEMBAYARAN DIGITAL, PERDAGANGAN ELEKTRONIK, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENDAPATAN**
**(Penelitian Pada Usaha Mikro di Kecamatan Kuningan, Kabupaten Kuningan)**

Disusun Oleh :

**HILDA HUSNIA**
**20220510138**

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING :

Kuningan, Juni 2026

| Pembimbing I | Pembimbing II |
|---|---|
| **Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M** | **Yasir Maulana, S.E., M.S.M** |
| **NIK. 41038111400** | **NIK. 410109810237** |

*Mengetahui,*

| Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, | Kepala Program Studi Manajemen, |
|---|---|
| **Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si.** | **Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M** |
| **NIK. 41038971054** | **NIK. 410104930220** |

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO :

*"Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, 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)*

*"The scary news is you're on your own now. But the cool news is you're on your own now."*

*(Taylor Swift)*

### PERSEMBAHAN

Sebagai bentuk penghargaan untuk diri sendiri, skripsi ini saya persembahkan untuk setiap usaha, doa, dan perjuangan yang telah dilewati hingga sampai pada titik ini. Terima kasih karena telah bertahan dan tidak menyerah. Semoga pencapaian ini menjadi langkah awal menuju masa depan yang lebih baik dan penuh keberhasilan.

## PERNYATAAN OTENTISITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Hilda Husnia

NIM : 20220510138

Program Studi : Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Kuningan

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul "Pengaruh Pembayaran Digital, Perdagangan Elektronik, dan Literasi Keuangan Terhadap Pendapatan (Penelitian Pada Usaha Mikro di Kecamatan Kuningan, Kabupaten Kuningan)", beserta seluruh isinya adalah bener-bener merupakan karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini.

Kuningan, Juli 2026

Yang Membuat Pernyataan



**Hilda Husnia**

**20220510135**

# ABSTRAK

**HILDA HUSNIA, 20220510138. "Pengaruh Pembayaran Digital, Perdagangan Elektronik, dan Literasi Keuangan terhadap Pendapatan (Penelitian Pada Usaha Mikro Kecil Menengah di Kecamatan Kuningan, Kabupaten Kuningan)". Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan. Dibimbing oleh Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M. dan Yasir Maulana, S.E., M.S.M.** Penelitian ini bertujuan mengetahui dan menganalisis pengaruh Pembayaran Digital, Perdagangan Elektronik, dan Literasi Keuangan terhadap Pendapatan Usaha Mikro di Kecamatan Kuningan. Metode yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dan verifikatif. Populasi penelitian adalah usaha mikro aktif di Kecamatan Kuningan dengan sampel sebanyak 97 responden. Instrumen penelitian berupa kuesioner yang telah diuji validitas dan reliabilitasnya. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda, uji f, uji t, dan koefisien determinasi. Hasil penelitian dari hipotesis yang di ajukan memperoleh kesimpulan bahwa (1) Pembayaran Digital, Perdagangan Elektronik, dan Literasi Keuangan secara bersama-sama berpengaruh terhadap pendapatan usaha mikro di Kecamatan Kuningan. (2) Pembayaran Digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pendapatan Usaha Mikro di Kecamatan Kuningan. (3) Perdagangan Elektronik berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pendapatan Usaha Mikro di Kecamatan Kuningan. (4) Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pendapatan Usaha Mikro di Kecamatan Kuningan.

**Kata Kunci** : **Pembayaran Digital, Perdagangan Elektronik, Literasi Keuangan, Pendapatan, Usaha Mikro**

## ABSTRACT

***Hilda Husnia, 20220510138. "The Influence of Digital Payment, E-Commerce, and Financial Literacy on Income (A Study on Micro Enterprises in Kuningan District, Kuningan Regency)". Management Study Program, Faculty of Economics and Business, University of Kuningan. Supervised by Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M. and Yasir Maulana, S.E., M.S.M.*** *This study aims to determine and analyze the influence of Digital Payment, E-Commerce, and Financial Literacy on the income of Micro Enterprises in Kuningan District. The research employed a quantitative method with descriptive and verificative approaches. The population of this study consisted of active micro enterprises in Kuningan District, with a sample of 97 respondents. The research instrument was a questionnaire that had been tested for validity and reliability. Data were analyzed using multiple linear regression analysis, F-test, t-test, and the coefficient of determination. The results of the hypothesis testing indicate that: (1) Digital Payment, E-Commerce, and Financial Literacy simultaneously have a significant influence on the income of micro enterprises in Kuningan District. (2) Digital Payment has a positive and significant influence on the income of micro enterprises in Kuningan District. (3) E-Commerce has a positive and significant influence on the income of micro enterprises in Kuningan District. (4) Financial Literacy has a positive and significant influence on the income of micro enterprises in Kuningan District.*


***Keywords: Digital Payment, E-Commerce, Financial Literacy, Income, Micro Enterprises.***

# KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia beserta taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **"Pengaruh Pembayaran Digital, Perdagangan Elektronik, dan Literasi Keuangan Terhadap Pendapatan (Penelitian Pada Usaha Mikro di Kecamatan Kuningan, Kabupaten Kuningan)".** Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi sebagian dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Kuningan.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan dan perbaikannya sehingga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi bidang pendidikan dan penerapan dilapangan serta bisa dikembangkan lagi lebih lanjut.

Kuningan, Juni 2026

Penulis,

**HILDA HUSNIA**
**NIM.20220510138**

## UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillahi rabbil ‘alamin puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Dalam menyusun skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, untuk itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam proses penyelesaian skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan ketulusan dan kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Mama tercinta, yang senantiasa hadir dengan doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tulus, serta dukungan yang selalu menguatkan langkah penulis dalam setiap proses kehidupan. Keteguhan, kemandirian, dan cinta yang mama berikan menjadi sumber motivasi terbesar bagi penulis untuk terus berjuang dan menyelesaikan pendidikan ini. Besar harapan penulis agar mama senantiasa diberikan kesehatan, umur panjang, serta kebahagiaan untuk menyaksikan setiap keberhasilan yang akan penulis raih di masa mendatang.
2. Bapak tercinta, yang selalu penulis rindukan dan doakan sejak tahun 2017. Sosok panutan luar biasa yang kasih sayang, pengorbanan, dan jasanya masih penulis rasakan hingga saat ini. Tahun 2017 beliau menjadi titik yang mengajarkan penulis tentang kehidupan, ketegaran, dan arti perjuangan. Terima kasih karena telah menjadi orang pertama yang selalu menanamkan pentingnya pendidikan serta mendukung setiap langkah penulis hingga akhir hayat. Semoga Allah SWT menempatkan beliau di tempat terbaik di sisi-Nya.
3. Kakak tersayang, yang senantiasa memberikan dukungan, perhatian, dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan pendidikan ini. Penulis selalu mendoakan yang terbaik untuk kakak di setiap langkah kehidupan.
4. Bapak Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M. selaku pembimbing I sekaligus pembimbing akademik yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran, serta kesabarannya untuk memberikan bimbingan, arahan, motivasi, dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

5. Bapak Yasir Maulana, S.E., M.S.M. selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, fikiran, serta kesabarannya untuk memberikan bimbingan, arahan, motivasi, dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dr.Anna Fitri Hindriana, M.Si. selaku Rektor Universitas Kuningan.
7. Ibu Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
8. Bapak Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M. selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan atas semua ilmu dan nasihat yang telah diberikan, semoga menjadi ladang ibadah yang tidak pernah putus.
10. Seluruh staff dan karyawan Tata Usaha, Program Studi Manajemen, dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu kelancaran seluruh mahasiswa dalam proses penyusunan skripsi.
11. Teruntuk sahabat penulis, Wulan, Rani, dan Wina, yang telah menemani perjalanan penulis sejak sekolah dasar hingga saat ini. Terima kasih karena selalu menjadi tempat berbagi cerita, saling mendukung, dan menguatkan dalam berbagai keadaan. Semoga persahabatan ini terus terjaga dan kita dapat meraih cita-cita bersama.
12. Teruntuk sahabat seperkuliahan, Cindi, Mutia, Viera, Nada, dan Teh Fit, yang telah memberikan doa, dukungan, dan kebersamaan selama masa perkuliahan.
13. Teruntuk sahabat kominfo, Zahra, Anggi, Pipah, Ikhwan, Naufal, Renggi, Lia, dan Manda, yang telah memberikan pengalaman, kebersamaan, dan pelajaran berharga kepada penulis selama berorganisasi.
14. Rekan-rekan seperjuangan Manajemen Reguler B yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih atas kebahagiaan dan kerjasamanya selama menjalani proses perkuliahan.
15. Rekan-rekan Himpunan Mahasiswa Manajemen periode 2024 - 2025 yang telah menjadi bagian dari proses belajar dan pengalaman organisasi penulis.

## DAFTAR ISI

**LEMBAR PENGESAHAN**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

**PERNYATAAN OTENTISITAS**

**ABSTRAK ..... i**

**ABSTRACT ..... ii**

**KATA PENGANTAR ..... iii**

**UCAPAN TERIMAKASIH ..... iv**

**DAFTAR ISI ..... vi**

**DAFTAR TABEL ..... x**

**DAFTAR GAMBAR ..... xi**

**DAFTAR LAMPIRAN ..... xii**

**BAB I PENDAHULUAN ..... 1**

1.1 Latar Belakang ..... 1

1.2 Rumusan Masalah ..... 13

1.3 Tujuan Penelitian ..... 14

1.4 Manfaat Penelitian ..... 14

1.4.1 Manfaat Teoritis ..... 14

1.4.2 Manfaat Praktis ..... 14

**BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR, DAN HIPOTESIS ..... 16**

2.1 Landasan Teori ..... 16

2.1.1 *Grand Theory* ..... 16

2.1.1.1 *Income Theory* ..... 16

2.1.2 *Middle Range Theory* ..... 17

2.1.2.1 *Technology Acceptance Model (TAM)* ..... 17

2.1.2.2 *Theory of Planned Behaviour (TPB)* ..... 18

2.1.3 Pendapatan ..... 19

2.1.3.1 Definisi Pendapatan ..... 19

2.1.3.2 Jenis-jenis Pendapatan ..... 21

2.1.3.3 Faktor-faktor yang mempengaruhi Pendapatan .....21
2.1.3.4 Indikator Pendapatan .....23
2.1.4 Pembayaran Digital .....26
2.1.4.1 Definisi Pembayaran Digital .....26
2.1.4.2 Jenis-jenis Pembayaran Digital .....27
2.1.4.3 Faktor-faktor yang mempengaruhi Pembayaran Digital .....29
2.1.4.4 Indikator Pembayaran Digital .....30
2.1.5 Perdagangan Elektronik .....31
2.1.5.1 Definisi Perdagangan Elektronik .....31
2.1.5.2 Jenis-jenis Perdagangan Elektronik .....32
2.1.5.3 Faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan Perdagangan Elektronik .....34
2.1.5.4 Indikator Perdagangan Elektronik .....35
2.1.6 Literasi Keuangan .....37
2.1.6.1 Definisi Literasi Keuangan .....37
2.1.6.2 Faktor Faktor yang mempengaruhi Literasi Keuangan .....38
2.1.6.3 Indikator Literasi Keuangan .....39
2.1.7 Hubungan antar variabel .....41
2.1.6.1 Hubungan Pembayaran Digital dengan Pendapatan .....41
2.1.6.2 Hubungan Perdagangan Elektronik dengan Pendapatan .....43
2.1.6.3 Hubungan Literasi Keuangan dengan Pendapatan .....45
2.1.8 Penelitian Terdahulu .....46
2.2 Kerangka Berpikir .....58
2.2.1 Pengaruh Pembayaran Digital terhadap Pendapatan .....59
2.2.2 Pengaruh Perdagangan Elektronik terhadap Pendapatan .....59
2.2.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pendapatan .....60
2.3 Hipotesis .....61
**BAB III METODE PENELITIAN .....62**
3.1 Metode Penelitian .....62
3.2 Definisi dan Operasional Variabel .....62
3.3 Populasi dan sampel .....65
3.3.1 Populasi .....65

3.3.2 Sampel……65
3.4 Jenis dan Sumber Data .....67
3.4.1 Jenis Data.....67
3.4.2 Sumber Data .....67
3.5 Teknik pengumpulan data.....68
3.6 Uji Instrumen.....69
3.6.1 Uji Validitas.....69
3.6.2 Uji Reliabilitas.....72
3.7 Uji analisis .....74
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif.....74
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....76
3.7.3 Koefisien Determinasi ($R^2$).....78
3.7.4 Analisis Regresi Linear Berganda .....79
3.7.5 Uji Hipotesis.....80
3.7.5.1 Uji Secara Simultan (Uji F).....80
3.7.5.2 Uji Secara Parsial (Uji T).....80
**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....82**
4.1 Hasil Penelitian.....82
4.1.1 Gambaran Objek Penelitian .....82
4.1.2 Karakteristik Responden .....83
4.1.2.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin .....84
4.1.2.2 Karakteristik Berdasarkan Usia.....84
4.1.2.3 Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....85
4.1.2.4 Karakteristik Berdasarkan Lama Usaha .....86
4.1.2.5 Karakteristik Berdasarkan Penggunaan Pembayaran Digital..87
4.1.2.6 Karakteristik Berdasarkan Penggunaan Platform Perdagangan Elektronik.....88
4.1.2.7 Karakteristik Berdasarkan Kepemilikan Legalitas Usaha NIB 89
4.1.3 Analisis Deskriptif.....90
4.1.4 Uji Asumsi Klasik .....101
4.1.4.1 Uji Normalitas .....101
4.1.4.2 Uji Multikolinearitas .....101

4.1.4.3 Uji Heteroskedastisitas .....102
4.1.5 Koefisien Determinasi ($R^2$) .....103
4.1.6 Uji Regresi Linier Berganda .....104
4.1.7 Uji Hipotesis .....106
4.1.7.1 Uji F (Simultan) .....106
4.1.7.2 Uji T (Parsial) .....107
4.2 Pembahasan .....109
**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....121**
5.1 Kesimpulan .....121
5.2 Saran .....122
**DAFTAR PUSTAKA .....124**
**LAMPIRAN**
**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

# DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Distribusi Jumlah Usaha Mikro, Total Omzet, dan Rata-rata Omzet Harian per Kecamatan di Kabupaten Kuningan Tahun 2020-2024 ..... 4
Tabel 1. 2 Pra Survei Penelitian ..... 6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu ..... 46
Tabel 3. 1 Operasional Variabel ..... 63
Tabel 3. 2 Bobot Kuesioner Berdasarkan Pada metode Skala Interval ..... 68
Tabel 3. 3 Hasil Uji Validitas Variabel Pembayaran Digital ..... 70
Tabel 3. 4 Hasil Uji Validitas Variabel Perdagangan Elektronik ..... 70
Tabel 3. 5 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Kuningan ..... 71
Tabel 3. 6 Hasil Uji Validitas Variabel Pendapatan ..... 72
Tabel 3. 7 Rekapitulasi Hasil Reliabilitas Variabel Penelitian ..... 73
Tabel 4. 1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin ..... 84
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Usia ..... 84
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendidikan ..... 85
Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Lama Usaha ..... 86
Tabel 4. 5 Karakteristik Berdasarkan Penggunaan Pembayaran Digital ..... 87
Tabel 4. 6 Karakteristik Berdasarkan Penggunaan Perdagangan Elektronik ..... 88
Tabel 4. 7 Karakteristik Berdasarkan Kepemilikan Legalitas Usaha NIB ..... 89
Tabel 4. 8 Hasil Uji Analisis Deskriptif Pembayaran Digital ..... 90
Tabel 4. 9 Hasil Uji Analisis Deskriptif Perdagangan Elektronik ..... 93
Tabel 4. 10 Hasil Uji Analisis Deskriptif Literasi Keuangan ..... 95
Tabel 4. 11 Hasil Uji Analisis Deskriptif Pendapatan ..... 98
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas ..... 101
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinearitas ..... 102
Tabel 4. 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas ..... 103
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi ..... 104
Tabel 4. 16 Hasil Uji Regresi ..... 104
Tabel 4. 17 Hasil Uji F ..... 107
Tabel 4. 18 Hasil Uji T ..... 108

# DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Laju Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Tahun 2020-2024 ..... 1
Gambar 1. 2 Paradigma Berpikir ..... 61
Gambar 4. 1 Daerah Kriterium Variabel Pembayaran Digital (X1) ..... 92
Gambar 4. 2 Daerah Kriterium Variabel Perdagangan Elektronik (X2)..... 94
Gambar 4. 3 Daerah Kriterium Variabel Literasi Keuangan (X3)..... 97
Gambar 4. 4 Daerah Kriterium Variabel Pendapatan (Y)..... 100

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I : Surat - Surat

LAMPIRAN II : Data Penelitian

LAMPIRAN III : Tabulasi dan Hasil Perhitungan

LAMPIRAN IV : Output Hasil Perhitungan SPSS

LAMPIRAN V : Tabel r

: Tabel F

: Tabel t