

**PENGARUH PEMBIAYAAN, PEMBAYARAN DIGITAL, DAN
MANAJEMEN KEUANGAN KELUARGA TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM KERAJINAN
ROTAN DI KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memproleh Gelar Sarjana (S.E)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

FENNY ANGGUN SEPTI WULANDARI

NIM: 2108204109

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK
INDONESIA UNIVERSITAS ISLAM
NEGERI (UIN) SIBER SYEKH
NURJATI CIREBON**

1447 H/ 2026

**PENGARUH PEMBIAYAAN, PEMBAYARAN DIGITAL, DAN
MANAJEMEN KEUANGAN KELUARGA TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM KERAJINAN
ROTAN DI KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memproleh Gelar Sarjana (S.E)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

FENNY ANGGUN SEPTI WULANDARI

NIM: 2108204109

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK

**INDONESIA UNIVERSITAS ISLAM
NEGERI (UIN) SIBER SYEKH**

NURJATI CIREBON

1447 H/ 2026

Abstrak

FENNY ANGGUN SEPTI WULANDARI. 2108204109 “PENGARUH PEMBIAYAAN, PEMBAYARAN DIGITAL, DAN MANAJEMEN KEUANGAN KELUARGA TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM KERAJINAN ROTAN DI KABUPATEN CIREBON”

UMKM kerajinan rotan di Kabupaten Cirebon memiliki kontribusi yang cukup besar terhadap perekonomian daerah dan penyerapan tenaga kerja. Namun, dalam praktiknya masih terdapat berbagai permasalahan yang dihadapi pelaku usaha, seperti keterbatasan akses pembiayaan, belum optimalnya penggunaan sistem pembayaran digital, serta kurang efektifnya manajemen keuangan keluarga yang berpotensi menghambat peningkatan pendapatan usaha. Di tengah perkembangan teknologi digital, pembiayaan digital, pembayaran digital, dan manajemen keuangan keluarga menjadi faktor yang diduga dapat membantu meningkatkan pendapatan UMKM.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan digital, pembayaran digital, dan manajemen keuangan keluarga terhadap peningkatan pendapatan UMKM kerajinan rotan di Kabupaten Cirebon, baik secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian asosiatif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian adalah seluruh pelaku UMKM kerajinan rotan di Kabupaten Cirebon. Teknik pengambilan sampel menggunakan rumus Slovin sehingga diperoleh sampel sebanyak 100 responden. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan metode Partial Least Squares (PLS) dengan bantuan aplikasi SmartPLS 4.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMKM dengan nilai koefisien jalur sebesar 0,302. Pembayaran digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMKM dengan nilai koefisien jalur sebesar 0,335. Manajemen keuangan keluarga berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMKM dengan nilai koefisien jalur sebesar 0,615, sehingga menjadi variabel yang paling dominan memengaruhi peningkatan pendapatan UMKM. Secara simultan, pembiayaan digital, pembayaran digital, dan manajemen keuangan keluarga berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMKM dengan nilai Adjusted R-Square sebesar 0,632, yang menunjukkan bahwa 63,2% variasi peningkatan pendapatan UMKM dapat dijelaskan oleh ketiga variabel tersebut.

Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa pembiayaan digital, pembayaran digital, dan manajemen keuangan keluarga memiliki peran penting dalam meningkatkan pendapatan UMKM kerajinan rotan di Kabupaten Cirebon. Oleh karena itu, optimalisasi pemanfaatan teknologi keuangan digital serta pengelolaan keuangan yang baik perlu terus ditingkatkan guna mendukung perkembangan dan keberlanjutan usaha UMKM.

Kata Kunci: Pembiayaan Digital, Pembayaran Digital, Manajemen Keuangan Keluarga, Peningkatan Pendapatan UMKM, UMKM Kerajinan Rotan.

Abstract

FENNY ANGGUN SEPTI WULANDARI. 2108204109 "THE EFFECT OF FINANCING, DIGITAL PAYMENTS, AND FAMILY FINANCIAL MANAGEMENT ON INCREASING THE INCOME OF RATTAN HANDICRAFT MSMEs IN CIREBON REGENCY"

MSME rattan handicrafts in Cirebon Regency have a considerable contribution to the regional economy and labor absorption. However, in practice, there are still various problems faced by business actors, such as limited access to financing, the lack of optimal use of digital payment systems, and ineffective family financial management which has the potential to hinder the increase in business income. In the midst of the development of digital technology, digital financing, digital payments, and family financial management are factors that are suspected to help increase MSME income.

This study aims to analyze the influence of digital financing, digital payments, and family financial management on increasing the income of rattan handicraft MSMEs in Cirebon Regency, both partially and simultaneously.

This study uses an associative research type with a quantitative approach. The research population is all rattan handicraft MSME actors in Cirebon Regency. The sampling technique used the Slovin formula so that a sample of 100 respondents was obtained. Data was collected through the questionnaire distribution and analyzed using the Partial Least Squares (PLS) method with the help of the SmartPLS 4 application.

The results of the study show that digital financing has a positive and significant effect on increasing MSME income with a path coefficient value of 0.302. Digital payments have a positive and significant effect on increasing MSME income with a channel coefficient value of 0.335. Family financial management has a positive and significant effect on increasing MSME income with a path coefficient value of 0.615, making it the most dominant variable influencing the increase in MSME income. Simultaneously, digital financing, digital payments, and family financial management had a positive and significant effect on the increase in MSME income with an Adjusted R-Square value of 0.632, which shows that 63.2% of the variation in MSME income increase can be explained by these three variables.

Based on the results of the research, it can be concluded that digital financing, digital payments, and family financial management have an important role in increasing the income of rattan handicraft MSMEs in Cirebon Regency. Therefore, the optimization of the use of digital financial technology and good financial management needs to be continuously improved to support the development and sustainability of MSME businesses.

Keywords: Digital Financing, Digital Payments, Family Financial Management, MSME Income Increase, Rattan Handicraft MSME.

الملخص

فيني أنغون سبتي وولانداري. 2108204109 "تأثير التمويل، والمدفوعات الرقمية، وإدارة التمويل العائلي على زيادة دخل الشركات الصغيرة والمتوسطة في الحرف اليدوية من الرطان في مقاطعة سيريبون" المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تساهم الحرف اليدوية من الراتان في مقاطعة سيريبون بشكل كبير في الاقتصاد الإقليمي وجذب العمالة. ومع ذلك، في الواقع، لا تزال هناك مشاكل متعددة تواجه جهات الأعمال التجارية، مثل محدودية الوصول إلى التمويل، ونقص الاستخدام الأمثل لأنظمة الدفع الرقمية، وعدم فعالية إدارة مالية الأسرة التي قد تعيق زيادة دخل الأعمال. في خضم تطور التكنولوجيا الرقمية، يشتهر في أن التمويل الرقمي، والمدفوعات الرقمية، وإدارة العائلات المالية هي عوامل يشتهر في أنها تساعد في زيادة دخل الشركات الصغيرة والمتوسطة. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير التمويل الرقمي، والمدفوعات الرقمية، وإدارة التمويل العائلي على زيادة دخل الحرف اليدوية الصغيرة والمتوسطة في سيريبون ريجنسي، جزئياً ومتزامن.

تستخدم هذه الدراسة نوعاً من البحث الترابطي مع نهج كمي. جميع أفراد البحث من ممثلي الحرف اليدوية الصغيرة والمتوسطة في سيريبون ريجنسي. استخدمت تقنية العينة صيغة سلوفين بحيث تم الحصول على عينة من 100 مشارك. تم جمع البيانات من خلال توزيع الاستبيانات وتحليلها باستخدام طريقة المربعات الصغرى الجزئية (PLS) بمساعدة تطبيق SmartPLS 4.

تظهر نتائج الدراسة أن التمويل الرقمي له تأثير إيجابي ومهم على زيادة دخل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بقيمة معامل مسار تبلغ 0.302. للمدفوعات الرقمية تأثير إيجابي وكبير على زيادة دخل الشركات الصغيرة والمتوسطة بقيمة معامل قناة 0.335. للإدارة المالية للأسر تأثير إيجابي وكبير على زيادة دخل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بقيمة معامل مسار 0.615، مما يجعلها المتغير الأكثر سيطرة الذي يؤثر على زيادة دخل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. في الوقت نفسه، كان للتمويل الرقمي، والمدفوعات الرقمية، وإدارة التمويل العائلي تأثير إيجابي وذو دلالة على زيادة دخل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة مع قيمة R-Square المعدلة بلغت 0.632، مما يظهر أن 63.2٪ من التفاوت في زيادة دخل الشركات الصغيرة والمتوسطة يمكن تفسيره بهذه المتغيرات الثلاثة.

استناداً إلى نتائج البحث، يمكن الاستنتاج أن التمويل الرقمي، والمدفوعات الرقمية، وإدارة التمويل العائلي لها دور مهم في زيادة دخل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الحرف اليدوية الرطانية في مقاطعة سيريبون. لذلك، يجب تحسين استخدام التكنولوجيا المالية الرقمية والإدارة المالية الجيدة باستمرار لدعم تطوير واستدامة الأعمال الصغيرة والمتوسطة.

كلمات البحث: التمويل الرقمي، المدفوعات الرقمية، الإدارة المالية للأسرة، زيادة دخل الشركات الصغيرة والمتوسطة في الشركات الصغيرة والمتوسطة، الحرف الصغيرة والمتوسطة في الراتان.

PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI
PENGARUH PEMBIAYAAN, PEMBAYARAN DIGITAL, DAN
MANAJEMEN KEUANGAN KELUARGA TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM KERAJINAN ROTAN
DI KABUPATEN CIREBON

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memproleh Gelar Sarjana (S.E)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

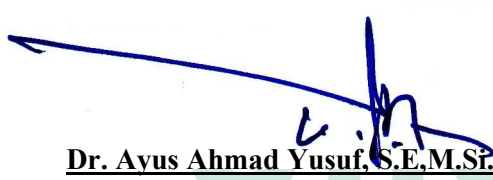
Oleh :

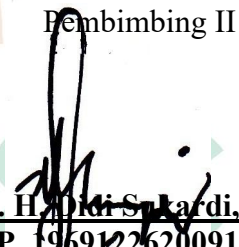
FENNY ANGGUN SEPTI WULANDARI
NIM: 2108204109

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si.
NIP. 197108012000031002


Dr. H. Didi Syahardi, M.H.
NIP. 196912262009121001

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKUNILIAH CIREBON

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah


Achmad Otong Busthomi, Lc., M. Ag
NIP. 19731223 200701 1 022

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Siber (UINSSC) Syekh Nurjati Cirebon

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi berikut ini.

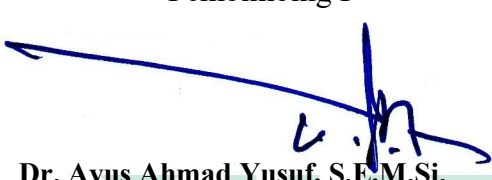
Nama : Fenny Anggun Septi Wulandari
NIM : 2108204109
Judul : PENGARUH PEMBIAYAAN, PEMBAYARAN DIGITAL, DAN MANAJEMEN KEUANGAN KELUARGA TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM KERAJINAN ROTAN DI KABUPATEN CIREBON

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Islam Bisnis Universitas Islam Negeri Siber (UINSSC) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si.
NIP. 197108012000031002


Dr. H. H. Sukardi, M.H.
NIP. 19691226200121001

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYE

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

Achmad Otong Busthomi, Lc., M. Ag
NIP. 19731223 200701 1 022

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fenny Anggun Septi Wulandari
NIM : 2108204109
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 12 September 2003
Alamat : Cirebon, Blok Palian Depok, Kec. Depok Kab. Cirebon

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN, PEMBAYARAN DIGITAL, DAN MANAJEMEN KEUANGAN KELUARGA TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM KERAJINAN ROTAN DI KABUPATEN CIREBON”**

ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 26 Mei 2026

Saya yang menyatakan



Fenny Anggun Septi Wulandari
NIM. 2108204109

UINSS
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini yang berjudul **“PENGARUH PEMBIAYAAN, PEMBAYARAN DIGITAL, DAN MANAJEMEN KEUANGAN KELUARGA TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM KERAJINAN ROTAN DI KABUPATEN CIREBON”**

Oleh Fenny Anggun Septi Wulandari, NIM: 2108204109, telah diajukan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 26 Mei 2026.

Skripsi sudah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) , Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

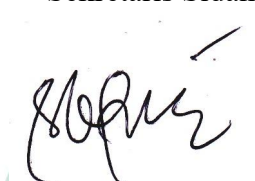
Sidang Munaqosah

Ketua Sidang



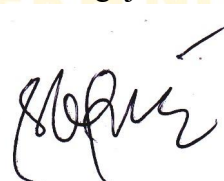
Achmad Otono Busthomi, Lc., M.Ag
NIP : 19731223 200701 1 022

Sekretaris Sidang



Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si
NIP. 197311252014111002

Penguji I



Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si
NIP. 197311252014111002

Penguji II



Ahmad Rofli, MA,LL.M.,Ph.D.
NIP. 197607252001121002

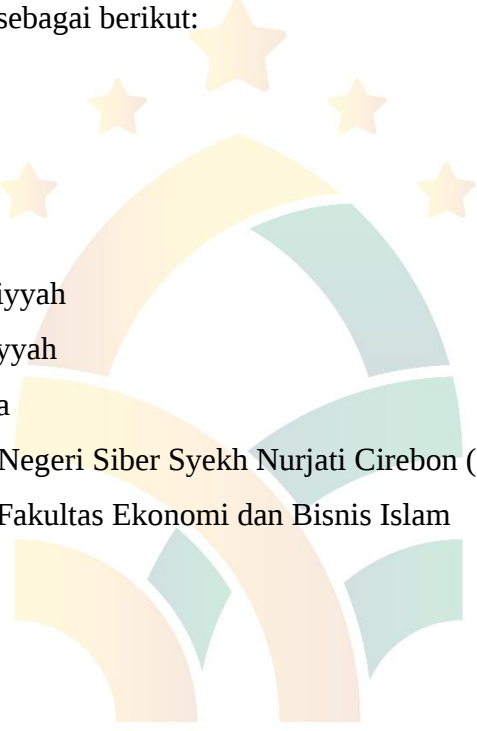


DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara yang dilahirkan dari pasangan suami istri yang bernama Bapak Dede Rukmana dan Ibu Sukani yang dibesarkan dengan penuh kasih dan cinta. Penulis lahir di Cirebon. Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

Riwayat Pendidikan:

1. SDN 1 Depok
2. MTs Ash-Shiddiqiyah
3. MA Ash-Shiddiqiyah
4. SMK Sima Bangsa
5. Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC), S1 Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO HIDUP

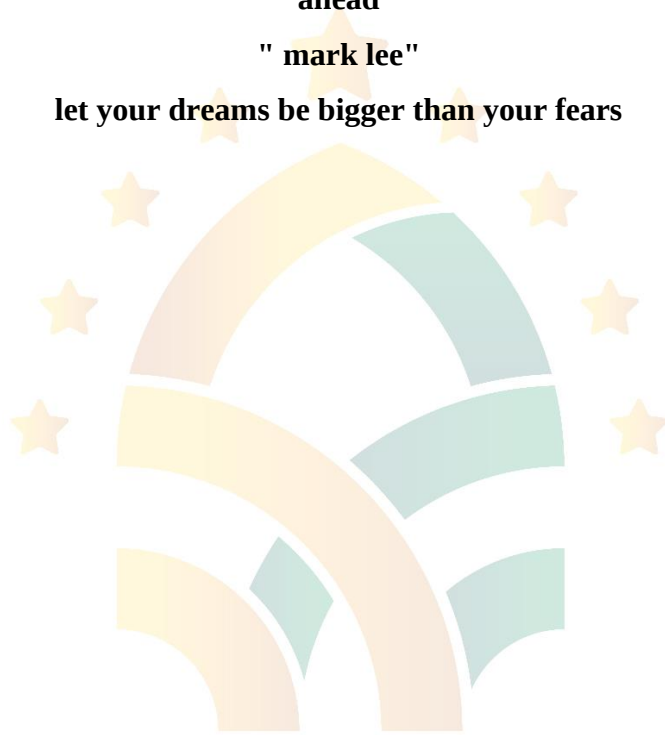
“life can be heavy, especially if you try to carry it all at once. part of growing up and moving into new chapters of your life is about catch and release”

“taylor swift”

it's not always be easy, but that's life. be strong because there better days ahead

" mark lee"

let your dreams be bigger than your fears



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim...

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas limpahan kenikmatan yang telah diberikan. Serta kepada baginda Rasullulah SAW yang telah membawa cahaya kebenaran kepada seluruh umat. Dengan penuh rasa bangga dan kerendahan hati, penulis persembahkan sebuah karya sederhana untuk orang-orang yang kehadirannya berarti dalam kehidupan penulis beribu terimakasih :

1. Teristimewa dan penuh cinta kedua orang tua saya Bapak Dede dan Ibu Sukani, dua orang yang selalu mengusahakan sekuat tenaga untuk anak pertamanya ini menempuh pendidikan setinggi-tinggi nya. Kepada pria terbaik dalam hidup penulis, Bapak Dede terimakasih selalu berjuang untuk hidup penulis, maaf penulis ucapkan kepada bapak kalau kita tidak akrab hingga sekarang, terimakasih untuk perjalanan yang kita lalui memberi banyak pelajaran yang berharga bagi penulis sehingga terbentuk kemandirian serta pribadi yang lebih baik. untuk ibu sukani terimakasih atas segala sumber kekuatan, motivasi, pesan, doa yang senantiasa dilantarkan untuk anaknya. terimakasih atas segala hal yang bapak ibu berikan yang tak terhitung jumlahnya, nyawaku nyala karnamu.
2. Untuk saudara perempuan saya, yang selalu menjadi motivasi agar penulis bisa jadi kakak yang baik yang bisa mengarahkan hal hal yang baik. karna sejatinya seorang kakak akan selalu berusaha agar adiknya bisa menjadi lebih baik darinya.
3. Untuk saudara laki-laki penulis, Kakak Erwin Effendi Dias putra sosok luar biasa yang telah memberikan doa dan dukungan untuk adikmu ini, beliau lah yang menjadi contoh penopang dan penguat dalam setiap fase penulis, terimakasih sudah menjadi kakak yang baik untuk penulis.
4. Untuk Nissa, Afi, Audrey dan Wawa terimakasih sudah menemani dan membantu penulis selama perkuliahan hingga akhir, terimakasih juga karna selalu memberi tempat singgah selama perkuliahan. terimakasih juga atas canda tawa kalian yang selalu membuat penulis terhibur. dimanapun kalian berada semoga kalian selalu menjadi orang yang selalu beruntung.

5. Terimakasih juga kepada Risma, Dina Hamidah, Sri Rahayu, Anti Asyifa, Dian Atika, yang sudah sangat banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. terimakasih juga untuk waktu yang selalu ada pada saat penulis butuhkan
6. Untuk keluarga besar dan teman teman yang tidak bisa penulis sebutkan namanya satu persatu, terimakasih banyak untuk dukungan dan doa yang turut dipanjatkan.
7. Untuk seorang laki laki dengan ukuran sepatu 42, yang menjadi bagian penting dalam akhir perjalanan masa kuliah penulis. berkontribusi banyak dalam karya tulis ini, baik waktu maupun tenaga kepada penulis, terimakasih atas bantuan dan dukungan yang kamu berikan ketika saya dihadapkan pada ketidakpastian, semoga kamu selalu menjadi orang yang selalu beruntung dimanapun kamu beradan dan semoga hal hal baik selalu menyertai kita.
8. *Last but not least*, anak perempuan pertama dan harapan orang tuanya, Fenny Anggun Septi Wulandari. Ya, diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya untuk diri sendiri yang telah diam diam berjuang tanpa henti. terimakasih telah bekerja keras dan bertahan sejauh ini. Untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan kekhawatiran, namun tetap dijalani dan berhasil di lalui.terimakasih untuk hati yang tetap ikhlas, meski banyak hal yang terjadi di luar prediksi. terimakasih kepada jiwa yang tetap kuat, meski berkali kali hampir menyerah karena kondisi.Teruslah belajar dan mensyukuri nikmat yang tuhan berikan. Tetap semangat untuk terus berusaha, berbahagialah dimanapun kamu berada. penulis bedoa semoga langkah kecilmu terus di perkuat,dikelilingi orang orang baik dan hebat, serta mimpimu satu persatu akan terjawab. aamiin.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan atas hadirat Allah SWT, karena hanya dengan rahmat dan karunia-Nya saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, para sahabat, tabi'in, tabi'at, serta seluruh umatnya. Semoga kita semua mendapat keberkahan dan syafaat di hari akhir nanti. Amin.

Skripsi ini berjudul **“PENGARUH PEMBIAYAAN, PEMBAYARAN DIGITAL, DAN MANAJEMEN KEUANGAN KELUARGA TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM KERAJINAN ROTAN DI KABUPATEN CIREBON”**

” Penyusunan karya tulis ini tentunya tidak lepas dari dukungan, semangat, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak, baik secara moral maupun materiil, yang telah membantu saya hingga dapat menyelesaikan penelitian ini. Oleh karena itu, saya ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan serta kelancaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik, serta kepada Rasulullah SAW sebagai suri tauladan.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak H. Achmad Otong Bustomi, Lc., M.Ag. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syari'ah.
5. Bapak H. Syaeful Bakhri, SE., M.Si. Selaku Sekertaris Jurusan Ekonomi Syariah.
6. Bapak Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E,M.Si. ,. Selaku dosen pembimbing I, terima kasih atas kesediaan waktu, segala masukan, motivasi, semangat dan bimbingan serta mendengarkan keluh kesah penulis ketika penulis mengalami kesulitan dalam proses penyusunan skripsi ini. Yang diberikan kepada peneliti dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku dosen pembimbing II, terima kasih atas kesediaan waktu yang telah diberikan, motivasi, semangat, arahan,

bimbingan serta mendengarkan keluh kesah penulis ketika penulis mengalami kesulitan dalam proses penyusunan skripsi ini.

8. Segenap Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh studi.
9. Kedua orang tua saya bapak Dede Rukmana dan Ibu Sukani yang telah memberikan do'a, dukungan, dan kasih sayang hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
10. Kepada Pihak yang turut serta dalam penelitian, pemilik usaha kerajinan rotan yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis. Serta pekerja umkm pengrajin rotan yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan arahan informasi serta dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah menemani, mendukung, dan motivasi penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Untuk itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan agar penelitian selanjutnya dapat lebih baik lagi, mudah-mudahan skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak yang membutuhkan.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

Abstrak	i
Abstract	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI.....	iv
NOTA DINAS	v
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	x
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
Daftar Tabel	xvi
Daftar Gambar.....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xviii
BAB 1	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah.....	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Rumusan Masalah	7
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II.....	11
A. Technology Acceptance Model (TAM).....	11
B. Teori Pendapatan.....	12
C. Teori Skala Usaha	14
D. Pembiayaan Digital.....	16
E. Pembayaran Digital.....	19
F. Manajemen Keuangan Keluarga	22
G. UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah)	26
H. Pendapatan.....	30
I. Literatur Review.....	32
J. Kerangka Pemikiran.....	36

K. Hipotesis	37
BAB III	42
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	42
B. Lokasi Penelitian	42
C. Populasi dan Sampel	42
D. Jenis dan Sumber Data	44
E. Teknik Pengumpulan Data	44
F. Teknik Pengukuran Data	44
G. Operasional Variabel	45
H. Teknik Analisis Data	50
BAB IV	54
A. Objek Penelitian	54
B. Hasil	55
C. Pembahasan	67
BAB V	75
A. Kesimpulan	75
B. Implikasi	76
C. Saran	76
Daftar Pustaka	78
Lampiran	83



UINSSC

 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

 SYEKH NURJATI CIREBON

Daftar Tabel

Tabel 1 Perkembangan Industri Kerajinan Rotan di Kabupaten Cirebon.....	2
Tabel 3 1 Skala Likert.....	45
Tabel 3 2 Definisi Operasional Variabel.....	45
Tabel 4 1 Pembiayaan Digital.....	57
Tabel 4 2 Pembayaran Digital.....	57
Tabel 4 3 Manajemen keuangan keluarga.....	58
Tabel 4 4 Peningkatan Pendapatan UMKM.....	59
Tabel 4 5 Convergent Validity.....	60
Tabel 4 6 Discriminant Validity.....	62
Tabel 4 7 Composite Reliability.....	62
Tabel 4 8 First-order CFA.....	63
Tabel 4 9 Adjusted R- Square.....	64
Tabel 4 10 Estimasi Path Coefficient.....	65
Tabel 4 11 Bootstrapping.....	66
Tabel 4 12 Hasil hipotesis.....	67



Daftar Gambar

Gambar 4 1 Karatekristik Usia.....	55
Gambar 4 2 Karateristik Jenis Kelamin	56
Gambar 4 3 Karateristik Lama Usaha.....	56
Gambar 4 4 Outer Model	60



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin.

Misalnya dari aksara arab ke aksara latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1

Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2
Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3

Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وَ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سئِلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4

Transliterasi Maddah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ...إِ...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِ...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
وُ...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

- Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- | | |
|-------------------------------|--|
| - رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ | <i>Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl</i> |
| - الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ | <i>Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul Munawwarah</i> |
| - طَلْحَة | <i>Talhah</i> |

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- | | |
|------------|----------------|
| - نَزَّلَ | <i>Nazzala</i> |
| - الْبِرُّ | <i>Al-Birr</i> |

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- شَيْءٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/*
Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn/
Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn*
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- إِلَهَ الْأُمُورِ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

i

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON