

**PENGARUH PENGGUNAAN E-WALLET, FINANCIAL LITERACY DAN
KEMUDAHAN BERTRANSAKSI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PELAKU
UMKM DI KABUPATEN BONDOWOSO**

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan
Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Manajemen



**Oleh : LAILATUL KAROMAH
2110411253**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2025**

PERNYATAAN PENULIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Lailatul Karomah

NIM : 2110411253

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : PENGARUH PENGGUNAAN E-WALLET, FINANCIAL LITERACY DAN KEMUDAHAN BERTRANSAKSI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PELAKU UMKM DI KABUPATEN BONDOWOSO merupakan hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia menerima sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 8 Agustus 2025

menyatakan,



Lailatul Karomah

NIM. 21.1041.1253

PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH PENGGUNAAN E-WALLET, FINANCIAL LITERACY DAN
KEMUDAHAN BERTRANSAKSI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PELAKU
UMKM DI KABUPATEN BONDOWOSO**

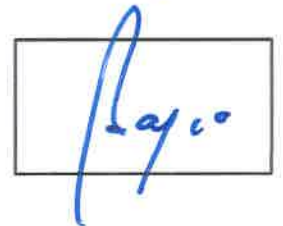
Oleh : LAILATUL KAROMAH
NIM. 21.1041.1253

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Ni Nyoman Putu Martini, G., SE., MM



Dosen Pembimbing Pendamping : Bayu Wijayantini, MM., Ph.D



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Penggunaan E-Wallet, Financial Literacy Dan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Perilaku Konsumtif Pelaku UMKM Di Kabupaten Bondowoso, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 12 Agustus 2025

Tempat : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji



Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M. MT

NPK : 1967101611803861

Anggota 1,



Dr. Ni Nyoman Putu Martini, G., SE., MM
NPK : 1967030810203499

Anggota 2,



Bayu Wijayantini, MM., Ph.D
NPK : 1979021711009661

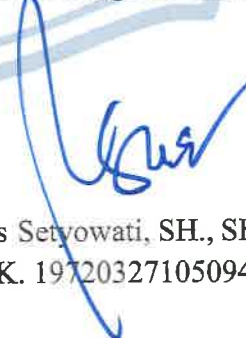
Mengesahkan

Dekan,



Meheni Rika Sari, SE., MM
NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi,



Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM.
NPK. 1972032710509477

MOTTO

“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa: fa inna ma’al-‘usri yusra, inna ma’al-usri yusra”

(QS. Al-Insyirah 94: 5-6)

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan. Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau harapkan”

(Maudy Ayunda)

“Perang telah usai, aku bisa pulang
Kubaringkan panah dan berteriak MENANG!!!

(Nadin Amizah)

“Setiap tetes keringat orang tuaku adalah ribuan langkahku untuk terus maju”

“Tidak peduli seaneur apapun keadaanku yang paling penting pulang
dengan gelar sarjana dan semua untuk Ibu bapak”



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat kesehatan, dan rahmatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan jadwal yang direncanakan. Dalam kesempatan ini penulis ucapkan terima kasih banyak kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini diantaranya:

- 1 Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT, taburan cinta dan kasih sayang-Nya telah memberikan penulis kekuatan dan membekali penulis dengan ilmu Atas karunia-Nya serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar dan tepat pada waktunya.
- 2 Kepada kedua orang tua tersayang, Bapak Purwadi dan Ibu Azizah terima kasih penulis ucapkan atas segala pengorbanan dan ketulusan yang diberikan. Meskipun Bapak dan Ibu tidak sempat merasakan pendidikan dibangku perkuliahan, namun selalu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan, mengusahakan, memberikan dukungan baik secara moral maupun finansial, serta memprioritaskan pendidikan dan kebahagiaan anak-anaknya. Perjalanan hidup kita sebagai satu keluarga utuh memang tidak mudah, tetapi segala hal yang telah dilalui memberikan penulis pelajaran yang sangat berharga tentang arti menjadi seorang perempuan yang kuat, bertanggung jawab, selalu berjuang dan mandiri. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat membuat Bapak dan Ibu lebih bangga karena telah berhasil menjadikan anak perempuannya ini menyandang gelar sarjana seperti yang diharapkan. Besar harapan penulis semoga Bapak dan Ibu selalu sehat, panjang umur, dan bisa menyaksikan keberhasilan lainnya yang akan penulis raih di masa yang akan datang.
- 3 Kakak laki-laki saya, Muhammad Januaris Ardiansyah terima kasih atas doa dan dukungannya yang telah berhasil membawa penulis sampai sejauh ini sehingga akhirnya mampu menyelesaikan studinya hingga sarjana.
- 4 Adik laki-laki saya, Muhammad Fadhol Ilahi Mubarak yang selalu membuat penulis termotivasi untuk bisa terus belajar menjadi sosok kakak yang dapat memberikan pengaruh positif, baik dalam bidang akademik maupun non-akademik, serta berusaha menjadi panutannya di masa yang akan datang kelak.
- 5 Almarhum Kakek Hamidin, Nenek Siti Zainab, Kakek Marsudin, Nenek Misyati, Almarhum Kakek Safiudin dan Nenek Arba'i. Terima kasih atas segala doa, kasih sayang, didikan, serta perhatian yang telah diberikan kepada penulis sejak kecil. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan keberkahan, kesehatan dan memberikan tempat terbaik bagi Almarhum Kakek Hamidin dan Almarhum Kakek Safiudin di sisi-Nya.
- 6 Keluarga besar penulis, dengan tulus dan penuh rasa syukur penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada kalian yang senantiasa memberikan doa, perhatian, kasih sayang dan dukungan yang tiada hentinya, terima kasih selalu menjadi support system dalam setiap langkah penulis.
- 7 Kepada Bapak Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.MT selaku ketua penguji, Ibu Dr. Ni Nyoman Putu Martini, G., SE., MM dan Ibu Bayu Wijayantini, MM., Ph.D penulis ingin

mengucapkan terima kasih banyak karena telah membimbing serta memberi masukan dan saran selama ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

- 8 Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Muhammad Athhar Dhiya yang selalu ada dalam setiap langkah penulis. Terimakasih banyak telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, materi, maupun waktu kepada penulis. Sudah selalu mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, menyaksikan setiap tangisan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
- 9 Kepada rekan-rekan mahasiswa utamanya dari Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Jember atas dukungannya dan kerjasamanya selama menempuh pendidikan serta penyelesaian penyusunan skripsi ini
- 10 Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu memberikan pemikiran demi kelancaran dan keberhasilan penyusunan skripsi ini.
- 11 Terakhir, untuk diri saya sendiri, Lailatul Karomah atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini. Terima kasih kepada diri saya sendiri yang sudah kuat melewati lika-liku kehidupan hingga sekarang. Terima kasih pada hati yang masih tetap tegar dan ikhlas menjalani semuanya. Terima kasih pada raga dan jiwa yang masih tetap kuat dan waras hingga sekarang. Saya bangga pada diri saya sendiri! Kedepannya untuk raga yang tetap kuat, hati yang selalu tegar, mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi penelitian dengan judul "Pengaruh Penggunaan E-Wallet, Financial Literacy dan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Perilaku Konsumtif Pelaku UMKM di Kabupaten Bondowoso" Guna memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen program studi Manajemen fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Peneliti menyadari kelemahan serta keterbatasan yang ada sehingga dalam menyelesaikan skripsi penelitian ini memperoleh bantuan dari berbagai pihak, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Allah SWT karena berkat, rahmat dan kasih sayang-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd., Rektor Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Maheni Ika Sari, SE. M.M., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Ketua Program Studi Manajemen Ibu Dr. Trias Setyawati, SE., MM dan Sekretaris Prodi Manajemen Ibu Septy Holisa Umamy, SM., MM. Yang telah membantu penyelesaian proses administrasi akademik.
5. Ibu Dr. Ni Nyoman Putu Martini, G., SE., MM, Selaku Dosen pembimbing pertama yang selalu memberikan kesempatan telah menerima dengan tangan terbuka membimbing dan membantu penulis, serta selalu memberikan dukungan, waktu dan solusi terbaik ketika menemui kesulitan dalam proses pengerjaan skripsi ini.
6. Ibu Bayu Wijayantini, MM., Ph.D, Selaku Dosen pembimbing kedua yang selalu memberikan kesempatan telah menerima dengan tangan terbuka membimbing dan membantu penulis, serta selalu memberikan dukungan, waktu dan solusi terbaik ketika menemui kesulitan dalam proses pengerjaan skripsi ini.
7. Bapak Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M. MT, Selaku Dosen penguji yang telah memberikan tanggapan, saran, arahan serta motivasinya pada skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen yang telah membekali ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama peneliti menuntut ilmu.
9. Kedua orang tua tercinta Bapak Purwadi dan Ibu Azizah yang telah memberikan doa, dukungan, dan kerja keras kepada putrinya agar tetap semangat menyelesaikan gelar sarjana dan meraih kesuksesan.
10. Rekan-rekan seperjuangan angkatan 2021 khususnya Manajemen F yang telah memberikan bantuan dan masukan yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini.
11. Serta seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Saya sebagai penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini yang penulis buat, semoga pembaca dapat memberikan kritikan dan saran sebagai bahan evaluasi bagi penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak manapun terutama bagi para pembaca dan pihak yang berkepentingan.

Jember, 8 Agustus 2025
Yang menyatakan,

Lailatul Karomah
NIM. 21.1041.1253



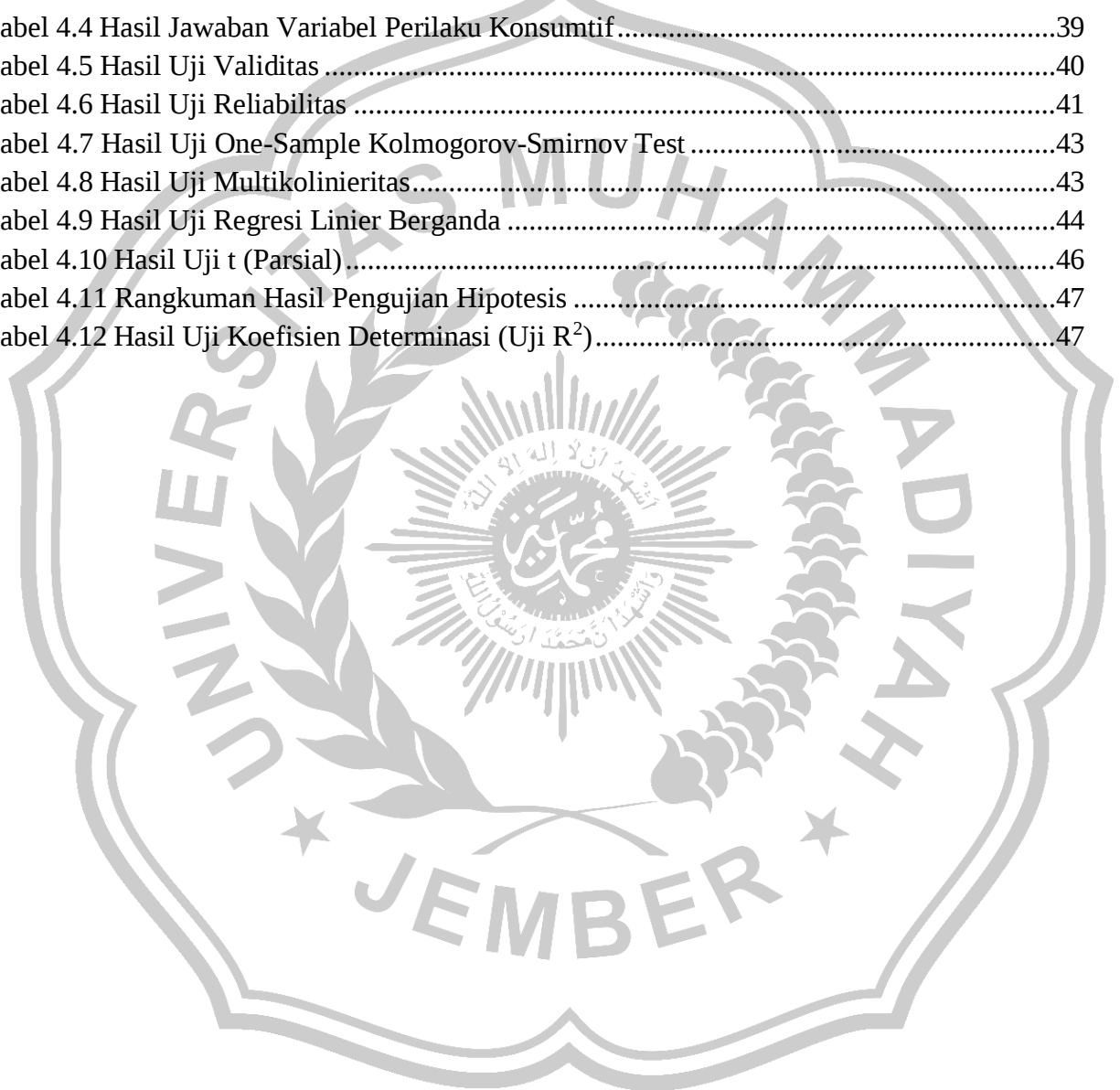
DAFTAR ISI

	halaman
COVER	i
PERNYATAAN PENULIS	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Kegunaan Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Theory of Planned Behavior	8
2.1.2 Perilaku Konsumtif	9
2.1.3 <i>E-Wallet</i>	9
2.1.4 <i>Financial Literacy</i>	10
2.1.5 Kemudahan Bertransaksi	11
2.2 Penelitian Terdahulu	12
2.3 Kerangka Konseptual	19
2.4 Hipotesis	20
2.4.1 Pengaruh Penggunaan <i>E-Wallet</i> Terhadap Perilaku Konsumtif	20
2.4.2 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap Perilaku Konsumtif	21
2.4.3 Pengaruh Kemudahan Bertransaksi Terhadap Perilaku Konsumtif	22
BAB III METODE PENELITIAN	24
3.1 Identifikasi Variabel	24
3.2 Definisi Operasional Variabel	24
3.2.1 Variabel Bebas (<i>Independent</i>)	24
3.2.2 Variabel Terikat (<i>Dependent</i>)	27
3.3 Jenis Dan Data Penelitian	28
3.4 Populasi dan Sampel	28
3.4.1 Populasi	28
3.4.2 Sampel	28
3.5 Teknik Pengambilan Sampel	29

3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.7 Metode Analisis Data.....	31
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	35
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	35
4.2 Statistik Deskriptif.....	35
4.3 Hasil Analisis Data.....	40
4.3.1 Uji Instrumen Data	40
4.3.2 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	42
4.3.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	44
4.3.4 Uji Hipotesis (Uji t-Parsial).....	46
4.3.5 Uji Koefisien Determinasi (Uji R^2).....	47
4.4 Pembahasan.....	48
4.4.1 Pengaruh Penggunaan <i>E-Wallet</i> Terhadap Perilaku Konsumtif	48
4.4.2 Pengaruh Penggunaan <i>Financial Literacy</i> Terhadap Perilaku Konsumtif.....	49
4.4.3 Pengaruh Penggunaan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Perilaku Konsumtif.....	51
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	53
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Saran.....	53
DAFTAR PUSTAKA.....	55
LAMPIRAN.....	60

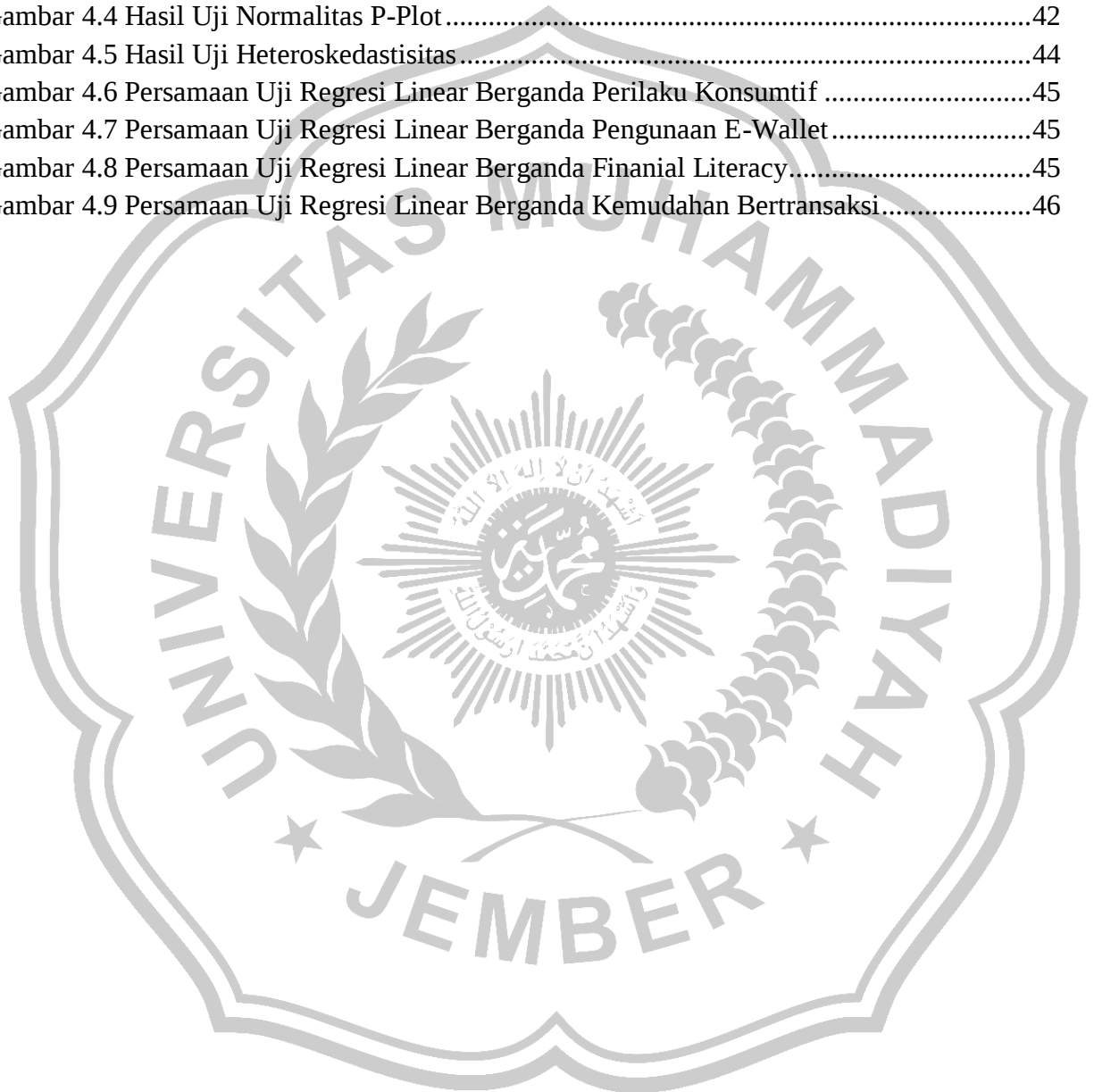
DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Survei Pra Penelitian Responden Sebanyak 20 Pelaku UMKM Di Bondowoso	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	12
Tabel 3.1 Jumlah Pelaku UMKM Di Kabupaten Bondowoso Tahun 2024	28
Tabel 4.1 Hasil Jawaban Responden Variabel <i>E-Wallet</i>	37
Tabel 4.2 Hasil Jawaban Responden Variabel <i>Financial Literacy</i>	38
Tabel 4.3 Hasil Jawaban Variabel Kemudahan Bertransaksi	39
Tabel 4.4 Hasil Jawaban Variabel Perilaku Konsumtif	39
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas	40
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas	41
Tabel 4.7 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	43
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas	43
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	44
Tabel 4.10 Hasil Uji t (Parsial)	46
Tabel 4.11 Rangkuman Hasil Pengujian Hipotesis	47
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Uji R^2)	47



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Daftar Metode Pembayaran di Indonesia Tahun 2024	1
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	20
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	35
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	36
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis UMKM.....	36
Gambar 4.4 Hasil Uji Normalitas P-Plot	42
Gambar 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	44
Gambar 4.6 Persamaan Uji Regresi Linear Berganda Perilaku Konsumtif	45
Gambar 4.7 Persamaan Uji Regresi Linear Berganda Penggunaan E-Wallet	45
Gambar 4.8 Persamaan Uji Regresi Linear Berganda Finansial Literacy.....	45
Gambar 4.9 Persamaan Uji Regresi Linear Berganda Kemudahan Bertransaksi.....	46



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Pengantar Kuesioner	60
Lampiran 2. Kuesioner	61
Lampiran 3. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner	64
Lampiran 4. Tabulasi Jawaban Responden	67
Lampiran 5. Statistik Deskriptif	68
Lampiran 6. Hasil Uji Instrumen Penelitian	78
Lampiran 7. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	81
Lampiran 8. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	83
Lampiran 9. Hasil Persamaan Regresi Linear Berganda	83
Lampiran 10. Hasil Uji Hipotesis	84
Lampiran 11. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	85
Lampiran 12. Perhitungan r Tabel dan t Tabel.....	86
Lampiran 13. Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian.....	91

