

**PENGARUH KEUANGAN DIGITAL PADA KONSUMSI RUMAH TANGGA  
SELAMA KRISIS COVID-19 DI PULAU JAWA**



**SKRIPSI**

**Disusun untuk Memenuhi Tugas-Tugas dan Memenuhi Persyaratan Guna**

**Meraih Gelar Sarjana Manajemen**

**Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Universitas Sebelas Maret Surakarta**

**Disusun Oleh:**

**INAS NURFADIA FUTRI**

**F0217053**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS SEBELAS MARET**

**SURAKARTA**

**ABSTRAK****PENGARUH KEUANGAN DIGITAL PADA KONSUMSI RUMAH TANGGA  
SELAMA KRISIS COVID-19 DI PULAU JAWA****INAS NURFADIA FUTRI****NIM. F0217053**

Konsumsi rumah tangga merupakan komponen penting yang menunjang pertumbuhan perekonomian Indonesia. Keuangan digital juga sudah mulai banyak dikenal di Indonesia, terutama di Pulau Jawa yang merupakan pulau penduduk terpadat sebagai pulau dengan dominasi struktural perekonomian di Indonesia. Disisi lain, adanya krisis COVID-19 mulai memberikan dampak ke berbagai tekanan aspek termasuk aspek ekonomi yang didalamnya terdapat komponen keuangan digital. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh keuangan digital pada konsumsi rumah tangga selama krisis COVID-19 di Pulau Jawa. Sebanyak 452 sampel rumah tangga di Pulau Jawa digunakan dalam penelitian ini melalui metode survei. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa keuangan digital berpengaruh positif pada konsumsi rumah tangga, sesuai dengan yang ditemukan di penelitian-penelitian sebelumnya. Selain itu, konsumsi rumah tangga memiliki hubungan positif dengan umur kepala keluarga, jumlah anggota keluarga, dan pendapatan. Sedangkan provinsi rumah tangga memiliki hubungan negatif pada konsumsi rumah tangga. Hasil penelitian ini memiliki implikasi bahwa inklusi keuangan digital dapat meningkatkan jumlah pengeluaran konsumsi pada rumah tangga. Penelitian ini memberikan implikasi pada pemerintah, manajemen perusahaan teknologi keuangan, dan penelitian selanjutnya bahwa keuangan digital mampu mempromosikan konsumsi rumah tangga sehingga pihak-pihak tersebut dapat memaksimalkan keuangan digital agar mampu mendapatkan manfaat yang diinginkan.

Kata kunci: Keuangan Digital, Konsumsi Rumah Tangga, COVID-19, Pulau Jawa, Indonesia.

**ABSTRACT****THE IMPACT OF DIGITAL FINANCE ON HOUSEHOLD CONSUMPTION  
DURING COVID-19 CRISIS: EVIDENCE FROM JAVA****INAS NURFADIA FUTRI****NIM. F0217053**

*Household consumption is an important component that supports Indonesian economic growth. Digital finance has also begun to be widely recognized in Indonesia, especially in Java, which is the most populous island with structural dominance in the Indonesian economy. On the other hand, the COVID-19 crisis has started to impact various stressful aspects including the economic aspect, which includes a digital finance component. Therefore, this study aims to determine whether there is an effect of digital finance on household consumption during the COVID-19 crisis in Java. A total of 452 household samples in Java were used in this study through the survey method. The results show that digital finance has a positive effect on household consumption, as found in previous studies. In addition, household consumption has a positive relationship with the age of the head of the family, number of family members, and income. Meanwhile, household provinces have a negative relationship with household consumption. The results of this study have implications that digital financial inclusion can increase the amount of consumption expenditure on households. This research has implications for the government, management of financial technology companies, and further research that digital finance is able to promote household consumption so that these parties can maximize digital finance in order to be able to get the desired benefits.*

Keywords: Digital Finance, Household Consumption, COVID-19, Java, Indonesia.

## HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul:

### **PENGARUH KEUANGAN DIGITAL PADA KONSUMSI RUMAH TANGGA SELAMA KRISIS COVID-19 DI PULAU JAWA**

Ditulis oleh mahasiswa: **INAS NURFADIA FUTRI (F0217053)**

Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh dosen pembimbing.

Surakarta, Kamis 25 Maret 2021



**TASTAFTIYAN RISFANDY S.E., M.SC, PH.D**  
NIP: 1987041420130201

Form persetujuan digital ini dicetak dari laman <https://manajemen.feb.uns.ac.id>, digunakan sebagai bagian dari skripsi

*commit to user*

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul:

**PENGARUH KEUANGAN DIGITAL PADA KONSUMSI RUMAH TANGGA SELAMA KRISIS COVID-19 DI PULAU JAWA**

Atas nama mahasiswa: **INAS NURFADIA FUTRI (F0217053)**

Telah disetujui dan disahkan oleh Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta guna melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen Program Studi S1 Manajemen oleh

1. KETUA TIM PENGUJI      DENY DWI HARTOMO S.E., M.SC  
198312102008121002



25 Maret 2021

2. PEMBIMBING            TASTAFTIYAN RISFANDY S.E., M.SC, PH.D  
1987041420130201



25 Maret 2021

3. ANGGOTA PENGUJI      DR. ENDANG SUHARI M.SI  
196103171986012002



25 Maret 2021

Mengetahui,  
Kepala Program Studi S1 Manajemen



Dr Atmaji, MM.  
NIP: 195905311985031004

Form pengesahan digital ini dicetak dari laman <https://manajemen.feb.uns.ac.id>, digunakan sebagai bagian dari skripsi

*commit to user*

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi dengan judul:

### **PENGARUH KEUANGAN DIGITAL PADA KONSUMSI RUMAH TANGGA SELAMA KRISIS COVID-19 DI PULAU JAWA**

ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Surakarta, 25 Maret 2021



Inas Nurfadia Putri  
NIM: F0217053

Form pernyataan ini dicetak dari laman <https://manajemen.feb.uns.ac.id>, digunakan sebagai bagian dari skripsi

*commit to user*



## HALAMAN MOTTO

“...Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya...” — **Q.S. Al-Baqarah: 286**

“...Jangan engkau bersedih, sesungguhnya Allah bersama kita...” — **Q.S. At-Taubah: 40**

“...Dan Dia (Allah) bersama kamu dimana saja kamu berada. Dan Allah Maha Melihat apa saja yang kamu kerjakan.” — **Q.S. Al-Hadid: 57**

*“Believe you can and you’re halfway there.”*

— **Theodore Rosevelt**

*“No matter how hard the battle is, stay strong and keep cheerfully.”*

— **Inas Nurfadia Putri**

*commit to user*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Penulisan skripsi ini, penulis persembahkan untuk:

## ALLAH YANG MAHA ESA

Penulisan skripsi ini tidak lain adalah bukti dari Kebesaran Allah Swt. dalam memberikan akal kepada manusia untuk berpikir. Tidak ada daya dan upaya kecuali dengan kekuatan Allah yang Maha Tinggi lagi Maha Agung.

## KELUARGA BESAR TERCINTA

Terima kasih telah merawatku dengan baik, mengasihi aku dan mempercayaku dalam menggapai cita-citaku.

*commit to user*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Swt. yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Keuangan Digital pada Konsumsi Rumah Tangga selama Krisis Covid-19 di Pulau Jawa”**. Penulis menyadari akan dukungan dan dorongan dari berbagai pihak yang turut serta dalam proses penulisan skripsi, sehingga gelar Sarjana Manajemen dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret dapat diraih. Oleh karena itu, penulis tidak lupa mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesempatan dan karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi.
2. Keluarga besar yang selalu mendoakan yang terbaik untuk penulis serta dukungan lainnya dalam proses penyelesaian skripsi ini.
3. Bapak Prof. Djoko Suhardjanto, Ph.D. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.
4. Bapak Dr. Atmaji, M.M. selaku Kepala Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.
5. Bapak Tastaftiyan Risfandy, S.E, M.Sc., Ph.D. selaku Dosen Pembimbing dalam penelitian skripsi penulis, yang senantiasa meluangkan waktunya dan membagikan ilmu dengan sabar kepada penulis sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
6. Prof. Dr. Budhi Haryanto, M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis yang telah membimbing penulis sejak semester awal hingga akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.

*commit to user*

7. Drs. Wiyono, M.M. selaku Dosen Pembimbing Magang penulis yang telah meluangkan waktu dan ilmunya dalam proses magang kuliah penulis.
8. Seluruh Dosen Manajemen dan Staf Pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Fakultas lainnya di Universitas Sebelas Maret yang telah memberikan ilmu selama di perkuliahan kepada penulis.
9. Seluruh teman-teman penulis khususnya dari UKM INKAI UNS dan Komunitas Koin Jalan yang antusias membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
10. Seluruh pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam proses penulisan skripsi, penulis ucapkan terima kasih.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan baik isi maupun tata bahasa penulisan. Untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan penelitian ini. Atas segala dukungan, bantuan, dan bimbingan dari berbagai pihak, penulis mengucapkan terima kasih. Semoga Allah membalas kebaikan yang telah diberikan. Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca serta dapat memperkaya studi-studi sebelumnya di Indonesia.

Surakarta, 15 Maret 2021

Penulis,

Inas Nurfadia Putri

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>ABSTRACT</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	iv
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Penelitian .....	4

<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>5</b>
2.1. Kajian Teoritis.....	5
2.1.1. Krisis COVID-19.....	5
2.1.2. Pengeluaran dan Konsumsi Rumah Tangga .....	5
2.1.3. Keuangan Digital.....	8
2.2. Kajian Empiris.....	9
2.3. Kerangka Penelitian.....	10
2.4. Hipotesis.....	12
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>15</b>
3.1. Desain Penelitian.....	15
3.2. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	15
3.2.2 Populasi .....	15
3.2.1. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	17
3.3. Definisi Operasional Variabel.....	18
3.4. Intrument Penelitian.....	21
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	22
3.6. Teknik Analisis Data .....	23
3.6.1 Uji Regresi.....	23
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	25
3.6.3 Uji Hipotesis .....	26

<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>28</b>
4.1 Sampel .....	28
4.2 Statistik Dekriptif .....	29
4.3 Matriks Korelasi .....	37
4.4 Uji Regresi .....	38
4.4.1 Regresi Pengaruh Keuangan Digital pada Konsumsi .....	39
4.4.2 Regresi Pengaruh Dimensi Keuangan Digital pada Konsumsi.....	43
4.5 Uji Asumsi Klasik .....	49
4.5.1 Uji Normalitas Data .....	49
4.5.2 Uji Multikolinearitas .....	49
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	50
4.6 Uji Hipotesis.....	51
4.6.1 Uji t.....	51
4.6.2 Uji F.....	52
4.6.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	52
4.7 Hasil Hipotesis .....	53
4.7.1 Pembahasan Hipotesis.....	53
4.7.2 Pembahasan Variabel Kontrol .....	56
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>61</b>
5.1 Kesimpulan.....	61
5.2 Keterbatasan .....	62

*commit to user*

5.3	Saran.....	63
5.4	Implikasi .....	63
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>65</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>		<b>71</b>





## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel III. 1 Jumlah Populasi.....	16
Tabel III. 2 Jumlah Sampel .....	17
Tabel III. 3 Variabel Penelitian .....	19
Tabel IV. 1 Jumlah Sampel Rumah Tangga.....	29
Tabel IV. 2 Definisi Variabel.....	30
Tabel IV. 3 Statistik Deskriptif .....	32
Tabel IV. 4 Matriks Korelasi Keuangan Digital .....	37
Tabel IV. 5 Hasil Uji Pengaruh Keuangan Digital pada Konsumsi.....	39
Tabel IV. 6 Hasil Uji Pengaruh Dimensi Keuangan Digital pada Konsumsi .....	47
Tabel IV. 7 Matriks Korelasi Dimensi Keuangan Digital pada Konsumsi .....	48
Tabel IV. 8 Uji Normalitas .....	49
Tabel IV. 9 Uji Multikolinearitas.....	50
Tabel IV. 10 Uji Heteroskedastisitas .....	51

## DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar Il. 1 Kerangka Penelitian .....	12
--	----



*commit to user*

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran A Kuesioner Penelitian .....	71
Lampiran B Hasil Olah Data dengan Stata 13.....	76
A. Statistik Deskriptif .....	77
B. Matriks Korelasi Keuangan Digital .....	77
C. Regresi OLS Keuangan Digital.....	78
D. Regresi <i>Ordered Logit</i> Keuangan Digital .....	78
E. Regresi Ordered Probit Keuangan Digital.....	79
F. Regresi OLS Dimensi Keuangan Digital .....	79
G. Regresi Ordered Logit Dimensi Keuangan Digital .....	80
H. Regresi Ordered Probit Dimensi Keuangan Digital .....	80
I. Matriks Korelasi Dimensi Keuangan Digital.....	81
J. Uji Normalitas .....	81
K. Uji Multikolinearitas .....	82
L. Uji Heteroskedastisitas .....	82