

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENGARUH PERILAKU KEUANGAN  
DAN INOVASI KEUANGAN TERHADAP  
PENINGKATAN KETAHANAN UMKM  
(Studi Kasus di Kecamatan Bangun Purba)**

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memproleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian*



**OLEH :**

**DEWI PUSPITA SARI**  
**NIM :2125055**

**PROGAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN**

**2025**

## HALAMAN PENGESAHAN

NAMA : DEWI PUSPITA SARI

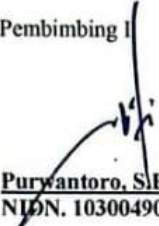
NIM : 2125055

JUDUL PENELITIAN : Analisis Perilaku Keuangan Dan Inovasi Keuangan Terhadap Peningkatan Ketahanan UMKM ( Studi Kasus Di Kecamatan Bangun Purba)

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan pada Ujian Akhir Komprehensif Program Studi Manajemen Pada Jum'at, 07, Maret, 2025 dan telah dilakukan perbaikan sesuai dengan simpulan dana saran Tim Penguji.

Pasir Pengaraian, 11, Maret 2025

Pembimbing I

  
Purwantoro, S.E., M.Si., Ph.D  
NIDN. 1030049001

Pembimbing II

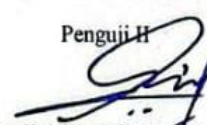
  
Arfianti Novita Anwar, S.IP., MM  
NIDN. 1013058302

Penguji Ujian Akhir Komprehensif,

Penguji I

  
Dr.Hendry Kurniawan,SE.,MM  
NIDN. 1003078701

Penguji II

  
Andi Afrizal,SE.,M.Si,AK,CA  
NIDN. 1014118301

Penguji III

  
Dr.Afrizal,MM.,AK.,CA  
NIDN. 1027076902

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian



  
Nurhayati, SE., M.Si  
NIDN. 1026068605

## SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Dewi Puspita Sari

Nomor Mahasiswa : 2125055

Program Studi : Manajemen

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Perilaku Keuangan Dan Inovasi  
Keuangan Terhadap Peningkatan Ketahanan UMKM (Studi  
Kasus Di Kecamatan Bangun Purba)

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan serta juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari ditemukan unsur plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena skripsi saya ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Pasir Pengaraian, 13 Februari 2025

Yang Membuat Pernyataan



(Dewi Puspita Sari)

## ABSTRAK

**Dewi Puspita Sari. 2125055. 2025. Analisis Pengaruh Perilaku Keuangan Dan Inovasi Keuangan Terhadap Ketahanan UMKM (Studi Di Kecamatan Bangun Purba). Pembimbing Utama : (Purwantoro,S.E.,M.Si), dan Pembimbing Kedua : (Arfianti Novita Anwar,S.IP.,MM).**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh perilaku keuangan dan inovasi keuangan terhadap ketahanan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Bangun Purba. UMKM memiliki peran strategis dalam perekonomian nasional, namun seringkali menghadapi tantangan dalam perilaku keuangan yang kurang optimal dan keterbatasan inovasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui kuesioner yang disebarakan kepada 104 pelaku UMKM yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Data dianalisis menggunakan regresi linier berganda untuk mengukur pengaruh variabel independen terhadap ketahanan UMKM. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap ketahanan UMKM. Inovasi keuangan juga menunjukkan pengaruh positif yang signifikan dalam meningkatkan daya saing dan adaptabilitas UMKM di tengah perubahan lingkungan bisnis. Secara simultan, kedua variabel ini berkontribusi signifikan terhadap ketahanan UMKM, menunjukkan pentingnya integrasi antara praktik perilaku keuangan yang baik dan penerapan inovasi keuangan untuk mendukung keberlanjutan usaha.

Kata Kunci: Perilaku Keuangan, Inovasi Keuangan, Ketahanan UMKM, Bangun Purba, Regresi Linier Berganda.

## DAFTAR ISI

### Halaman

|                                              |             |
|----------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>              | <b>ii</b>   |
| <b>LEMBAR KONSULTASI BIMBINGAN .....</b>     | <b>iii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                      | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                    | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                   | <b>ix</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                  | <b>x</b>    |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>               |             |
| 1.1 Latar Belakang.....                      | 1           |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                    | 8           |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                   | 9           |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....                  | 9           |
| 1.5 Sistematika Penulisan.....               | 11          |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>           |             |
| 2.1 <i>Grand Theory</i> .....                | 12          |
| 2.1.1. Teori <i>Behavioral Finance</i> ..... | 12          |
| 2.1.2. Indikator Perilaku Keuangan.....      | 13          |
| 2.1.3. Perilaku keuangan.....                | 15          |
| 2.1.4. Teori Inovasi Schumpeter.....         | 17          |
| 2.1.5. Indikator Inovasi Keuangan .....      | 18          |
| 2.1.6. Inovasi Dalam UMKM.....               | 19          |
| 2.1.7. Jenis-jenis Inovasi UMKM.....         | 19          |

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.1.8. Faktor Pendorong Inovasi.....                                       | 20 |
| 2.1.9. Teori Kapabilitas Dinamis( <i>Dynamic Capability Theory</i> ) ..... | 22 |
| 2.1.10. Indikator Ketahanan UMKM.....                                      | 23 |
| 2.1.11. Ketahanan UMKM .....                                               | 23 |
| 2.1.12. Penelitian Terdahulu.....                                          | 24 |
| 2.2 Kerangka Konseptual .....                                              | 30 |
| 2.3. Hipotesis .....                                                       | 31 |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>                                      |    |
| 3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....                                         | 33 |
| 3.2 Populasi dan Sampel.....                                               | 34 |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data .....                                            | 36 |
| 3.3.1. Jenis Data.....                                                     | 36 |
| 3.1.2. Sumber Data .....                                                   | 36 |
| 3.4 Teknik Pengambilan Data .....                                          | 38 |
| 3.4.1. Kuisisioner .....                                                   | 38 |
| 3.5 Defenisi Operasional .....                                             | 38 |
| 3.6 Instrumen Penelitian.....                                              | 41 |
| 3.6.1. Pedoman penskoran.....                                              | 46 |
| 3.6.2. Uji Validitas.....                                                  | 47 |
| 3.6.3. Uji Realibitas .....                                                | 48 |
| 3.7 Teknik Analisis Data .....                                             | 49 |
| 3.7.1. Analisis Statistik Deskriptif.....                                  | 49 |
| 3.7.2. Uji Asumsi Klasik .....                                             | 50 |
| 3.7.3. Uji Regresi Linier Berganda.....                                    | 52 |

|                                                        |    |
|--------------------------------------------------------|----|
| 3.7.3. Uji Hipotesis .....                             | 53 |
| 3.7.4. Uji Parsial (Uji t) .....                       | 53 |
| 3.7.5 Uji Simultan (F).....                            | 54 |
| 3.7.5. Uji Koefisien Korelasi .....                    | 55 |
| 3.7.6. Uji Koefisien Determinasi .....                 | 55 |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>    |    |
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....                | 57 |
| 4.1.1 Struktur Organisasi Kecamatan Bangun Purba ..... | 58 |
| 4.2 Karakteristik Responden.....                       | 59 |
| 4.2.1. Responden Berdasarkan Nama Usaha .....          | 59 |
| 4.2.2. Responden Berdasarkan Lama Usaha .....          | 59 |
| 4.2.3. Responden Berdasarkan Alamat.....               | 60 |
| 4.2.4. Responden Berdasarkan Jumlah Pendapatan .....   | 61 |
| 4.3 Analisis Data Penelitian.....                      | 61 |
| 4.3.1. Analisis Deskriptif.....                        | 62 |
| 4.3.2. Analisis Kuantitatif.....                       | 67 |
| 4.3.2.1. Uji Validitas.....                            | 67 |
| 4.3.2.2. Uji Realibilitas .....                        | 71 |
| 4.3.3. Uji Asumsi Klasik .....                         | 72 |
| 4.3.3.1 Uji Normalitas .....                           | 72 |
| 4.3.3.2. Uji Multikolinearitas .....                   | 73 |
| 4.3.3.3. Uji Heteroskedastisitas .....                 | 75 |
| 4.3.4. Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....          | 76 |
| 4.3.5. Hasil Uji Hipotesis .....                       | 78 |

|                                                                                     |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 4.3.4.1. Uji Parsial (t) .....                                                      | 78        |
| 4.3.4.2. Uji Signifikan Simultan (F) .....                                          | 79        |
| 4.3.4.3. Koefisien Korelasi (R) .....                                               | 80        |
| 4.3.4.4. Koefisien Determinasi .....                                                | 82        |
| 4.4 Pembahasan .....                                                                | 83        |
| 4.4.1. Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Ketahanan UMKM .....                     | 83        |
| 4.4.2. Pengaruh Inovasi Keuangan Terhadap Ketahanan UMKM .....                      | 84        |
| 4.4.3. Pengaruh Perilaku Keuangan Inovasi Keuangan Terhadap<br>Ketahanan UMKM ..... | 85        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                          |           |
| 5.1 Kesimpulan .....                                                                | 86        |
| 5.2 Saran .....                                                                     | 88        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                         | <b>89</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                           |       |
|-----------------------------------------------------------|-------|
| Tabel 1.1 Daftar Tabel UMKM Kec. Bangun Purba.....        | ..... |
| Tabel 2.5 Penelitian Tedahulu .....                       | ..... |
| Tabel 3.1 Defenisi Operasional .....                      | ..... |
| Tabel 3.2 Kisi-kisi Instrumen Penelitian .....            | ..... |
| Tabel 3.3 Kriteria Pemberian Skor .....                   | ..... |
| Tabel 4.1 Responden berdasarkan nama usaha .....          | ..... |
| Tabel 4.2 Responden berdasarkan lama usaha .....          | ..... |
| Tabel 4.3 Responden berdasarkan alamat .....              | ..... |
| Tabel 4.4 Responden berdasarkan jumlah pendapatan.....    | ..... |
| Tabel 4.5 Frekuensi Variabel Perilaku Keuangan (X1) ..... | ..... |
| Tabel 4.6 Frekuensi Variabel Inovasi Keuangan (X2) .....  | ..... |
| Tabel 4.7 Frekuensi Variabel Ketahanan UMKM (Y) .....     | ..... |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas .....                       | ..... |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Realibitas .....                      | ..... |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas.....                      | ..... |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Multikoleneartitas .....             | ..... |
| Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....             | ..... |
| Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....        | ..... |
| Tabel 4.14 Hasil Uji T .....                              | ..... |
| Tabel 4.15 Hasil Uji F .....                              | ..... |
| Tabel 4.16 Koofisien Korelasi.....                        | ..... |
| Tabel 4.17 Interpretasi Koefisien Korelasi.....           | ..... |
| Tabel 4.18 Koefisien Determinasi .....                    | ..... |

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                                         |  |
|---------------------------------------------------------|--|
| Gambar Kerangka Konseptual.....                         |  |
| Gambar Struktur Organisasi Kecamatan Bangun Purba ..... |  |

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karuniaNya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Perilaku Keuangan Dan Inovasi Keuangan Terhadap Ketahanan UMKM (Studi UMKM Di Kecamatan Bangun Purba”. Shalawat dan salam atas junjungan Nabi besar Muhammad SAW. Dimana atas berkat beliau akhirnya kita dapat merasakan kenikmatan yang tak terhingga yakni Iman dan Islam sebagaimana yang telah dirasakan saat ini dan sampai akhir nanti.

Penulis menyadari bahwa dalam Skripsi ini memperoleh banyak bimbingan, dukungan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan waktu, pikiran, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, dengan kerendahan dan ketulusan hati penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Allah SWT karena telah memberikan limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga proses kegiatan yang dilakukan penulis dipermudah.
2. Bapak Dr. Hardianto, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian.
3. Ibu Nurhayati SE, M.SI selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
4. Ibu Afrianti Novita Anwar, S.IP,. M.M selaku Kepala Program Studi Fakultas Manajemen Universitas Pasir Pengaraian.
5. Bapak Purwantoro,S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberi pengarahan, bimbingan,

koreksi dan masukan-masukan yang positif dan sangat berharga bagi penulis dalam penulisan skripsi ini.

6. Ibu Afrianti Novita Anwar, S.IP., M.M selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberi pengarahan, bimbingan, koreksi dan masukan-masukan yang positif dan sangat berharga bagi penulis dalam penulisan skripsi ini
7. Senyum yang tak lagi dapat di lihat dan raga yang tak lagi dapat di peluk. Cinta pertamaku Ayahanda Alm. SUTIMAN beliau memang tidak menemani penulis selama proses penyelesaian pendidikan namun kata-kata terakhir yang beliau ucapkan kepada penulis “ Ayah tidak bisa jadi sarjana tetapi anak ayah harus menjadi sarjana” selalu memotivasi penulis untuk tetap semangat dalam menjalani pendidikan hingga selesai.
8. Pintu syurgaku Ibunda JULIANA yang selalu meluangkan waktu, tenaga, pikiran, materi, serta kesabaran dan pengorbanan yang sangat luar biasa yang tidak dapat di ungkapkan dengan kata-kata namun mampu membuat penulis untuk tetap berdiri dan melangkah hingga mampu menyelesaikan pendidikan ini dengan tepat waktu.
9. Sahabatku Anggi Rilly Paramita dan Sonia Ananda Wita yang senantiasa memberikan semangat, serta menjadi tempat bagi penulis untuk berbagi cerita, kesedihan dan kebahagiaan. Mereka yang selalu menemani langkah penulis dari awal menempuh pendidikan di bangku Sekolah Dasar hingga ke jenjang pendidikan tinggi.
10. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dorongan maupun bantuan.

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan pasti ada kekurangan di dalamnya. Oleh karena itu, saya sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan di masa depan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat menjadi kontribusi yang berarti bagi pengembangan pengetahuan dan pengalaman saya ke depannya. Terima kasih atas perhatian dan dukungannya.

Pasir Pengaraian.....Februari 2025

**Dewi Puspita Sari**

**2125055**