



# SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI MUHAMMADIYAH JAKARTA

## **SURAT TUGAS**

No. 002-2/ST/K/STIEMJ/IX/2022

Sehubungan dengan kewajiban dosen melaksanakan Tri Dharma Perguruan Tinggi yaitu Pendidikan, Penelitian, dan Pengabdian Kepada Masyarakat, Ketua STIE Muhammadiyah Jakarta dengan ini menugaskan:

No.	Nama Dosen	Program Studi
1	Dr. Lela Nurlaela Wati, SE, MM, CRA, CRP	S2 Manajemen
2	Dr. Heri Ispriyahadi, SE, MBA	S2 Manajemen
3	Dr. Abdul Mukti Soma, MM	S2 Manajemen
4	Dr. Rita Yuni Mulyanti, MM	S2 Manajemen
5	Dr. Ramdany, SE, Ak, M.Ak, CA, CPA, CRA, CRP	S2 Manajemen
6	Dr. Arlis Dewi Kuraesin, SE, M.Ak	S2 Manajemen
7	Mohamad Lutfi, SE, MM	S1 Manajemen
8	Imam Suprpta, SE, MM	S1 Manajemen
9	Ahmad Darda, SE, MM	S1 Manajemen
10	H. MAS Sridjoko Darodjatun, ST, M.Si	S1 Manajemen
11	Bono Prambudi, ST, MM	S1 Manajemen
12	Dr. Peggy Ratna M., S.Pi, M.Si	S1 Manajemen
13	H. Abdul Rohman, Lc, MA	S1 Manajemen
14	Viniyati Maftuchach, SE, MM	S1 Manajemen
15	Moch. Rizal, SE, MM	S1 Manajemen
16	Budiman Abdulah, SE, MM	S1 Manajemen
17	Ilza Febrina, S.Si, M.Ec	S1 Manajemen
18	Dr. Suhana, S.Pi, M.Si	S1 Manajemen
19	Wenty Febrianti, SE, MM	S1 Manajemen
20	M. Asmi Rizaldy, SS, M.Li	S1 Manajemen
21	Ndaru Ruseno, S.Kom, M.Kom	S1 Manajemen
22	Drs. H. Rawidjo Mulyo S. Ak, M.Si	S1 Akuntansi
23	Pandaya, SE, MM	S1 Akuntansi
24	Hidayat Darwis, SE, MM	S1 Akuntansi
25	Samukri, SE, Ak, M.Ak	S1 Akuntansi
26	Dr. H. Ramayuli, SE, MM	S1 Akuntansi



## SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI MUHAMMADIYAH JAKARTA

27	Ridwan Saleh, SE, Ak, M.Ak	S1 Akuntansi
28	Luckman Ibrahim, SE, Ak, ACPA, CTA	S1 Akuntansi
29	Sutar, SE, MM	S1 Akuntansi
30	Supriatiningsih, SE, M.Ak	D3 Akuntansi
31	Maria Suryaningsih, SE, M.Ak	D3 Akuntansi
32	Nova Rini, SE, M.Si	D3 Akuntansi
33	Susi Susilawati, SE, MM	D3 Akuntansi
34	Zaenudin, SE, M.Si	D3 Akuntansi

Untuk melakukan Penelitian dan Pengabdian Kepada Masyarakat serta menulis dan mempublikasikan karya ilmiahnya dalam jurnal ilmiah, prosiding, poster, makalah, buku, koran, dan majalah pada Semester Ganjil Tahun Ajaran 2022/2023. Demikianlah surat tugas ini dibuat untuk dilaksanakan dengan penuh tanggung jawab

Jakarta, 05 Shafar 1444 H  
02 September 2022 M

Ketua

Dr. Lela Nurlaela Wati, SE, MM, CRA, CRP  
NDK.02080307127801

REPUBLIC INDONESIA  
KEMENTERIAN HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA

# SURAT PENCATATAN CIPTAAN

Dalam rangka perlindungan ciptaan di bidang ilmu pengetahuan, seni dan sastra berdasarkan Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta, dengan ini menerangkan:

Nomor dan tanggal permohonan : EC00202291111, 18 November 2022

## Pencipta

Nama : **Dr. Lela Nurlaela Wati, SE, MM, CRA, CRP, Dr. Ir. Abdul Mukti Soma, MM, EPC, CRP, CFP dkk**  
Alamat : Grand Depok City Cluster Chrysant Blok C1/11, RT. 006 RW.007 Jatimulya, Cilodong, Depok, Jawa Barat., Depok, JAWA BARAT, 16413  
Kewarganegaraan : Indonesia

## Pemegang Hak Cipta

Nama : **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Muhammadiyah Jakarta**  
Alamat : Jl. Minangkabau No. 60, RT. 001/001, Kel. Pasar Manggis, Kec. Setiabudi, Jakarta Selatan, Jakarta Selatan, DKI JAKARTA, 12970  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Jenis Ciptaan : **Buku**  
Judul Ciptaan : **Literasi Keuangan & Keuangan Digital Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Dilengkapi Hasil Penelitian Digital Skill UMKM Berbasis Gender**  
Tanggal dan tempat diumumkan untuk pertama kali di wilayah Indonesia atau di luar wilayah Indonesia : 18 November 2022, di Jakarta Selatan  
Jangka waktu perlindungan : Berlaku selama hidup Pencipta dan terus berlangsung selama 70 (tujuh puluh) tahun setelah Pencipta meninggal dunia, terhitung mulai tanggal 1 Januari tahun berikutnya.  
Nomor pencatatan : 000406855

adalah benar berdasarkan keterangan yang diberikan oleh Pemohon.  
Surat Pencatatan Hak Cipta atau produk Hak terkait ini sesuai dengan Pasal 72 Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta.



a.n Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia  
Direktur Jenderal Kekayaan Intelektual  
u.b.  
Direktur Hak Cipta dan Desain Industri

Anggoro Dasananto  
NIP.196412081991031002

## Disclaimer:

Dalam hal pemohon memberikan keterangan tidak sesuai dengan surat pernyataan, Menteri berwenang untuk mencabut surat pencatatan permohonan.

**LAMPIRAN PENCIPTA**

No	Nama	Alamat
1	Dr. Lela Nurlaela Wati, SE, MM, CRA, CRP	Grand Depok City Cluster Chrysant Blok C1/11, RT. 006 RW.007 Jatimulya, Cilodong, Depok, Jawa Barat.
2	Dr. Ir. Abdul Mukti Soma, MM, EPC, CRP, CFP	Jl. Safir Biru IV No. 330 E, RT. 003 RW. 017 Ciwaruga, Parongpong, Jawa Barat.
3	Dr. Rita Yuni Mulyanti, S.Pi, MM	KP. Mekar Jaya RT.01/RW.07, Kel. Girimulya, Kec. Cibungbulang, Bogor, Jawa Barat
4	Muamar Royhan, SE	Perum Pondok Cabe Indah Blok L No. 2, RT. 03/RW. 06, Kel. Pondok Cabe Udik, Kec. Pamulang, Tangerang Selatan, Banten.



# LITERASI KEUANGAN & KEUANGAN DIGITAL PADA USAHA MIKRO KECIL DAN MENEGAH (UMKM)

Dilengkapi Hasil Penelitian Digital Skill UMKM Berbasis Gender



Penulis :  
Dr. Lela Nurlaela Wati, SE, MM, CRA, CRP  
Dr. Ir. A. Mukti Soma, MM, EPC, CRP, CFP  
Dr. Rita Yuni Mulyanti, S.Pi, MM  
Muamar Royhan, SE

Editor : Imam Santoso, S.Kom, M.Kom

[www.stiemj.ac.id](http://www.stiemj.ac.id)

LITERASI KEUANGAN & KEUANGAN DIGITAL PADA USAHA MIKRO KECIL DAN MENEGAH (UMKM)  
Dilengkapi Hasil Penelitian Digital Skill UMKM Berbasis Gender

Perubahan besar yang dibawa oleh arus digitalisasi berpeluang mendukung inklusi ekonomi dan keuangan serta memperkuat stabilitas. Teknologi Digital mengurangi biaya memperluas jangkauan transaksi sehingga dapat berkontribusi mendorong kegiatan perekonomian. Inovasi digital mengubah interaksi sosial kearah demokratisasi ekonomi, meningkatkan efisiensi karena tambahan kemampuan agen ekonomi dalam mengakses dan memanfaatkan informasi, serta memungkinkan lahirnya model bisnis, industri, dan sumber pertumbuhan ekonomi baru.

Buku ini bisa menjawab tantangan di era digital saat ini , dan bisa digunakan sebagai pedombagi pelaku UMKM sebagai panduan dalam menggunakan produk-produk keuangan digital, dan membuat laporan keungan dengan menggunakan software keuangan.

# **LITERASI KEUANGAN DAN KEUANGAN DIGITAL PADA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)**

**Dilengkapi Hasil Penelitian Digital Skill UMKM  
Berbasis Gender**

**Dr. Lela Nurlaela Wati, SE, MM, CRA, CRP**

**Dr. Ir. A.Mukti Soma, MM, EPC, CRP®, QWP®, CFP®, CGP®,  
CPLM™, CPM, CKM**

**Dr. Rita Yuni Mulyanti, S.Pi., MM**

**Muammar Royhan, SE**



**Literasi Keuangan dan Keuangan  
Digital pada Usaha Mikro Kecil  
dan Menengah (UMKM)**

**Tim Penulis:**

**Dr. Lela Nurlaela Wati, SE, MM, CRA, CRP**

**Dr. Ir. A.Mukti Soma, MM, EPC, CRP®, QWP®, CFP®, CGP®,  
CPLM™, CPM, CKM**

**Dr. Rita Yuni Mulyanti, S.Pi., MM**

**Muammar Royhan, SE**

**Desain Sampul & Isi:**

Nurjannah Angelina

**Ilustrasi:**

Canva, Victoria Sergeeva, Studiog2

**Penerbit:**

STIEMJ Press

Jl. Minangkabau No. 60 Manggarai Jakarta Selatan 12720

Telp. : (021) 835 4683, Fax. : (021) 829 6108

E-mail: [stiemjpress@stiemj.ac.id](mailto:stiemjpress@stiemj.ac.id)

Hak cipta dilindungi undang-undang

Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini dengan  
bentukdan cara apa pun tanpa izin tertulis dari penerbit.



# **Literasi Keuangan dan Keuangan Digital pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)**

## **Tim Penulis:**

Dr. Lela Nurlaela Wati, SE, MM, CRA, CRP

Dr. Ir. A.Mukti Soma, MM, EPC, CRP®, QWP®, CFP®, CGP®,  
CPLM™, CPM, CKM

Dr. Rita Yuni Mulyanti, S.Pi., MM Muammar Royhan, SE

## **Desain Sampul & Isi:**

Nurjannah Angelina

## **Ilustrasi:**

Canva, Victoria Sergeeva, Studiog2



## **Penerbit:**

STIEMJ Press

Jl. Minangkabau No. 60 Manggarai Jakarta Selatan 12720 Telp. : (021) 835 4683,

Fax. : (021) 829 6108

E-mail: [stiemjpress@stiemj.ac.id](mailto:stiemjpress@stiemj.ac.id)

Hak cipta dilindungi undang-undang

Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini dengan bentuk dan cara apa pun tanpa izin tertulis dari penerbit



## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah, puji syukur kami ucapkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga kami bisa menyelesaikan penulisan buku literasi keuangan dan keuangan digital pada usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) yang dilengkapi hasil penelitian digital skill UMKM berbasis gender.

Buku ini terbit berkat dukungan dari Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Muhammadiyah Jakarta dan Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi sebagai pemberi hibah penelitian dengan nomor kontrak 391/LL3/AK.04/2022.

Kami mengucapkan terima kasih kepada PT. Telkom, Tbk dan Baitul Mal Muamalat sebagai mitra kami dalam membina dan meningkatkan skill digital di UMKM dalam rangka peningkatan kelas UMKM. Buku ini dapat digunakan oleh berbagai kalangan baik dibidang akademik sebagai bahan ajar mata kuliah Pengantar Keuangan Digital, juga dapat digunakan sebagai pedoman bagi pelaku UMKM sebagai panduan dalam menggunakan produk keuangan digital, dan membuat laporan keuangan dengan menggunakan *software* keuangan yang kami sediakan dalam *cloud*.

Kami menyadari bahwa buku ini memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna, kami dengan senang hati menerima kritik dan saran dari para pembaca melalui email [lela\\_nwm@yahoo.com](mailto:lela_nwm@yahoo.com), hal tersebut tentu sangat diperlukan sebagai bagian dari upaya kami untuk terus melakukan perbaikan dan penyempurnaan karya selanjutnya di masa yang akan datang. Semoga buku ini bermanfaat bagi semua pihak dan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan di Indonesia.

September, 2022

**Tim Penulis**

# DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>LITERASI EKONOMI</b> .....	1
A. Pentingnya Literasi Ekonomi.....	1
B. Aspek-Aspek dalam Literasi Ekonomi .....	1
C. Pengertian UMKM .....	2
D. Kriteria UMKM .....	2
E. Peran UMKM terhadap perekonomian Indonesia.....	3
<b>TEKNOLOGI DIGITAL</b> .....	4
<b>PERKEMBANGAN TEKNOLOGI KEUANGAN DIGITAL</b> .....	8
A. Financial Technology.....	9
B. Bagaimana FinTech bisa terjadi? .....	9
C. Dasar hukum penyelenggaraan FinTech dalam system pembayaran di Indonesia.....	9
D. Keuntungan dari FinTech.....	9
E. Dampak yang ditimbulkan dari FinTech .....	10
F. Peran FinTech dalam sistem pembayaran .....	10
G. Peran regulator dalam membuat peraturan terkait FinTech .....	10
H. Bank Indonesia menjaga ketertiban lalu lintas pembayaran .....	10
I. Bentuk inisiatif Bank Indonesia terkait FinTech.....	11
<b>PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN DIGITAL</b> .....	12
A. Manfaat Fintech untuk Masyarakat .....	12
1. Kemudahan Layanan Finansial.....	12
2. Membantu Perkembangan UMKM.....	12
3. Meningkatkan Pertumbuhan Startup (Usaha Rintis).....	13
4. Inklusi Keuangan.....	13
5. Memberikan Referensi Pinjaman Rendah Bunga.....	14
6. Mendukung Kehidupan Masyarakat .....	15
<b>RISIKO PENGGUNAAN TEKNOLOGI KEUANGAN</b> .....	16
A. Macam-macam Produk <i>Fintech</i> .....	17
B. Resiko Financial Technology (FinTech) .....	22
C. Tipe-tipe Financial Technology (Fintech).....	22
D. Peer-to-Peer (P2P) Lending .....	31

E. Crowdfunding .....	32
<b>PEMANFAATAN MACRO EXCEL DALAM PEMBUKUAN UMKM</b> .....	47
A. Penyederhanaan Proses Bisnis .....	47
B. Penyusunan Konsep Aplikasi .....	47
C. Otomatisasi Aplikasi dengan Excel Function dan Macro .....	50
D. Dokumentasi Aplikasi .....	52
<b>DETERMINAN KEMAMPUAN DIGITAL UMKM</b> .....	55
A. Latar belakang .....	55
B. Rumusan dan Tujuan Penelitian .....	56
C. Pengembangan Hipotesis.....	57
<b>MODEL DIGITAL SKILL UMKM BERBASIS GENDER</b> .....	52
A. Metode Penelitian .....	52
B. Operasional Variabel Penelitian.....	52
C. Analisis Data.....	55
<b>ANALISIS DESKRIPSI DIGITAL SKILL UMKM BERBASIS GENDER</b> .....	57
A. Karakteristik Responden .....	57
B. Analisis Karakteristik Responden.....	60
<b>BUKTI EMPIRIS MODEL DIGITAL SKILL UMKM BERBASIS GENDER</b> .....	70
A. Deskripsi Variabel.....	70
B. Pengujian Outer Model.....	75
C. Model Pengukuran Struktural (Inner Model) .....	85
<b>PENUTUP</b> .....	100
A. Simpulan .....	100
B. Saran Hasil Penelitian .....	101
C. Keterbatasan.....	101
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	102
<b>LAMPIRAN</b> .....	105



# LITERASI EKONOMI

Literasi ekonomi dapat diartikan “melek” ekonomi, yaitu pemahaman seseorang terhadap dasar-dasar teori, dan konsep ekonomi yang kemudian diaplikasikan dalam berkegiatan ekonomi sehari-hari.

Dalam konteks akademis, literasi ekonomi menurut Mathews (1999) adalah istilah yang menggambarkan kemampuan berpikir dan menggunakan sumberdaya ekonomi untuk meningkatkan kesejahteraan.

## A. Pentingnya Literasi Ekonomi

- Literasi ekonomi membuka pengetahuan tentang biaya dan manfaat suatu barang dalam aktivitas ekonomi. Karena itulah literasi memicu pengendalian diri dalam mengelola sumber daya (money) yang terbatas. Pengendalian diri tersebut juga akan berpengaruh pada sikap mental untuk lebih fokus pada tujuan keuangan di masa mendatang.
- Literasi ekonomi dapat membuat seseorang menjadi cerdas dalam mengelola sumber daya ekonomi untuk mencapai kesejahteraan dengan cara mengaplikasikan konsep ekonomi tersebut.
- Dengan literasi ekonomi, kita menjadi tahu dan paham cara mengelola uang, paham tentang cara mengendalikan kebutuhan dan keinginan manusia yang tidak terbatas. Sementara sumber daya yang ada tetap terbatas.

## B. Aspek-Aspek dalam Literasi Ekonomi

Terdapat tiga aspek dalam literasi ekonomi, yaitu pengetahuan, sikap dan keterampilan ekonomi. Pengetahuan berupa penguasaan konsep mikro ekonomi dan makro ekonomi dan sikap berupa kecenderungan untuk melakukan tindakan ekonomi baik secara mikro maupun makro.

Tingkat literasi ekonomi diukur dengan menggunakan dengan menggunakan standar *The Standards in Economics Survey* yang dikembangkan oleh *Council on Economic Education* (CEE) menggunakan indikator ekonomi mikro dan ekonomi makro, yaitu:

1. Kelangkaan, pilihan dan sumber daya produksi
2. Pengambilan keputusan dan analisis marginal
3. Sistem ekonomi dan mekanisme alokasi
4. Insentif ekonomi: harga, gaji, laba
5. Perdagangan dan pertukaran
6. Spesialisasi dan keuntungan komparatif
7. Pasar dan harga
8. Permintaan dan penawaran