

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
PERILAKU KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN
DAN KESADARAN KEUANGAN
TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
(Studi pada pelaku UMKM wilayah Purwokerto Barat)**



SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Manajemen**

Risa Listanti

1502010115

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN SI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2019**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
PERILAKU KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN
DAN KESADARAN KEUANGAN
TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
(Studi pada pelaku UMKM wilayah Purwokerto Barat)**



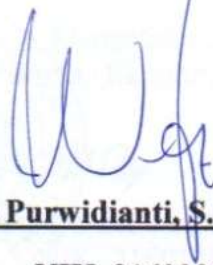
SKRIPSI

Oleh:

Risa Listanti

1502010115

**Diperiksa dan disetujui oleh :
Pembimbing,**



Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc.

NIK. 2160230

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh:

Nama : Risa Listanti
NIM : 1502010115
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : **Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Sikap Keuangan dan Kesadaran Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Purwokerto (Studi Kasus pada Pelaku UMKM di Purwokerto Barat)**

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

Ketua : Wida Purwidianti, SE, M.Sc.
Anggota 1 : Akhmad Darmawan, SE, M.Si.
Anggota 2 : M. Agung Miftahuddin, SE, M.Si.



Ditetapkan di : Purwokerto
Tanggal : 24 Januari 2018



Mengetahui:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Akhmad Darmawan, SE, M.Si.
NIK. 2160148

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Risa Listanti
NIM : 1502010115
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 24 Januari 2019
Yang membuat Pernyataan



Risa Listanti

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Risa Listanti
NIM : 1502010115
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERLAKU KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN DAN KESADARAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA
UMKM DI PURWOKERTO
(Pada Pelaku UMKM di Purwokerto Barat)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto
Pada tanggal : 24 Januari 2019
Yang menyatakan,



Risa Listanti

MOTTO

**“Maka Sesungguhnya Bersama Kesulitan Ada Kemudahan, Sesungguhnya
Bersama Kesulitan Ada Kemudahan”.**

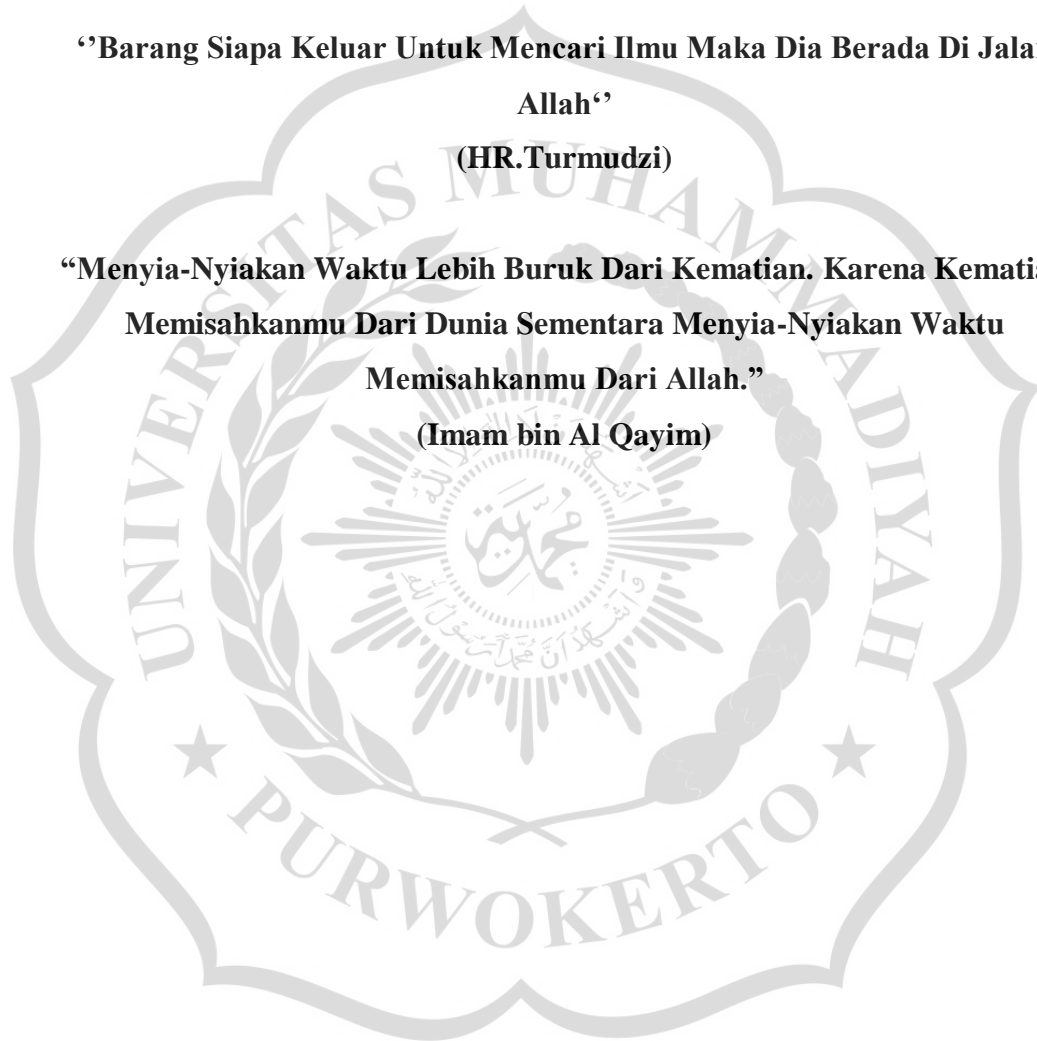
(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

**“Barang Siapa Keluar Untuk Mencari Ilmu Maka Dia Berada Di Jalan
Allah”**

(HR.Turmudzi)

**“Menyia-Nyiakan Waktu Lebih Buruk Dari Kematian. Karena Kematian
Memisahkanmu Dari Dunia Sementara Menyia-Nyiakan Waktu
Memisahkanmu Dari Allah.”**

(Imam bin Al Qayim)



PERSEMBAHAN



Kupersembahkan Skripsi ini Kepada :

Mamah dan Papah tercinta (Bapak Agus Lestanto dan Ibu Wahyuning Utami) sebagai tanda sayang bakti, hormat, dan terima kasih yang tidak terhingga atas kasih sayang kerja keras, motivasi, dan doa yang telah diberikan selama ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu saya mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. H. Syamsuhadi Irsyad, M.H, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
2. Wida Purwidianti, S.E., M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang juga bertindak sebagai pembimbing skripsi saya.
3. Hermin Endratno, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
4. Akhmad Darmawan, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang juga bertindak sebagai selaku penguji I yang telah memberi kritik serta saran dalam penulisan skripsi ini.
5. M. Agung Miftahuddin selaku penguji II yang juga telah memberikan kritik serta saran dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu dosen, seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memperlancar dan membantu sampai terciptanya skripsi ini.

7. Untuk Papa Agus Lestanto, seorang lelaki yang dengan sabar menasehati serta memberi motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Ini sebagai sedikit pembukti bahwa anaknya mampu dibanggakan dan doaku selalu untukmu.
8. Ibu Wahyuning Utami, seorang wanita super yang dengan kasih sayangnya yang tak terbatas kepada anak-anaknya. Atas doa dan perjuangannya, penulis dapat menyelesaikan kuliah tepat waktu. Semoga ayah dan ibu diberi umur panjang sehingga dapat melihat anak-anaknya sukses dan mampu mengganti sedikit dari yang apa yang telah ayah dan ibu berikan kepada anak-anaknya.
9. Adik saya Dani Idham Utanto dan A.Devan Tri Utanto, terselip doa semoga engkau dapat segera menyelesaikan kuliah maupun sekolah dan bisa mencapai yang lebih baik dari kakakmu.
10. Untuk Zhaenal Abidin, yang sudah mendampingi dari awal perkuliahan hingga bias lulus Bersama.
11. Untuk Rumpi's Randika Afriano (Malang), Niken Kartika Sari (Jakarta), Mutia Nur Azizah (Jakarta), Fadia Adlina (Semarang), Dio Audia (Bandung), Ei Anisya (Bandung), Sophie Regina (Jakarta), Maher Yusak (Lautan), Safira Ayu (Malang) dan Rifki Achsan (Bandung), Fia (Jakarta) semoga kalian bisa menyusul langkahku dan kita bisa selalu membangun silaturahmi.
12. Untuk Inces'es Dyan Fitriani (Purwokerto), Nurwanda Elza (Banjarnegara) dan Evan Zikri (Kebumen), semoga kita tetap kompak walaupun setelah lulus kita sudah terpisah.
13. Kepada Teman-teman Manajemen kelas B angkatan 2015 terimakasih telah memberikan banyak kebahagiaan dalam masa kuliah, semoga kita menjadi manager sukses di masa depan.
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu demi satu yang telah memberi bantuan serta semangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan dari semua pihak yang telah membantu dan mendoakan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Wassalamu'alaikum warrohmatullahi wabarakatuh.

Purwokerto, 24 Januari 2019

Penulis,



Risa Listanti

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai individu akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Risa Listanti
NIM : 1502010115
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalt-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN DAN KESADARAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA
USAHA MIKRO KECIL MENENGAH**

(STUDI PADA PELAKU UMKM WILAYAH PURWOKERTO BARAT)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Nonesklusif ini Universitas Muhammdiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihinformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto

Pada Tanggal : Januari 2019

Yang menyatakan,



Risa Listanti

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KESADARAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI PURWOKERTO (Studi pada pelaku UMKM wilayah Purwokerto Barat)

Risa Listanti¹

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

E-mail : risa220297@gmail.com

Wida Purwidianti²

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

E-mail : widapurwidianti@ump.ac.id

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan, sikap keuangan dan kesadaran keuangan terhadap kinerja UMKM di Purwokerto Barat. Objek penelitian ini adalah pemilik UMKM di Purwokerto Barat yang terdaftar pada Dinas Tenaga Kerja, Koperasi dan Usaha Mikro Kecil Menengah kota Purwokerto. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan *Probability Sampling*. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis regresi berganda. Hasil analisis menunjukkan bahwa perilaku keuangan, sikap keuangan dan kesadaran keuangan secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja UMKM. Sedangkan literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM di Purwokerto Barat.

Kata Kunci : literasi keuangan, perilaku keuangan, sikap keuangan, kesadaran keuangan, kinerja UMKM.

**THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL BEHAVIOR,
FINANCIAL ATTITUDE AND FINANCIAL AWARENESS ON THE
PERFORMANCE OF MSME IN PURWOKERTO**

(Study of MSMEs in West Purwokerto)

Risa Listanti¹

Economics And Business Faculty

University Muhammadiyah of Purwokerto

E-mail : risa220297@gmail.com

Wida Purwidianti²

Economics And Business Faculty

University Muhammadiyah of Purwokerto

E-mail : widapurwidianti@ump.ac.id

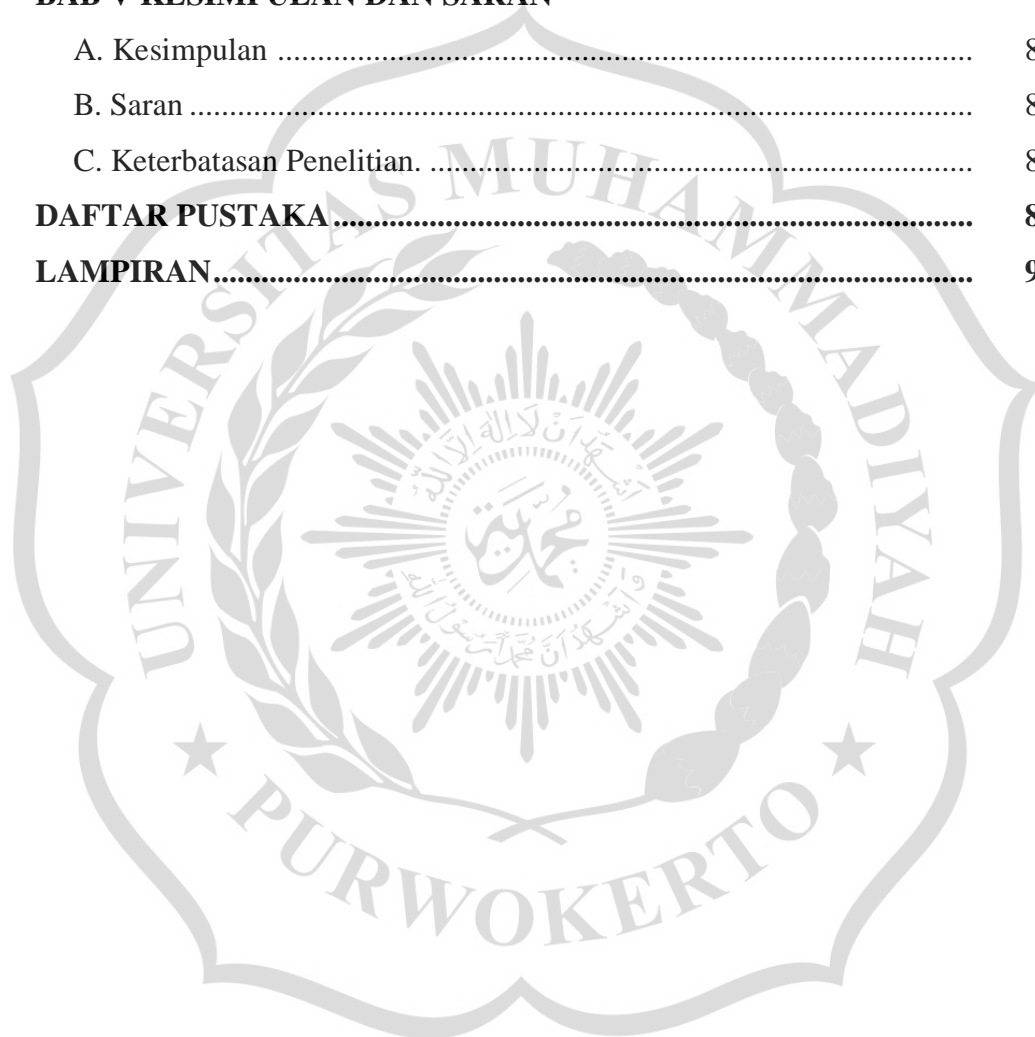
The purpose of this study is to determine the effect of financial literacy, financial behavior, financial attitudes and financial awareness on the performance of MSMEs in West Purwokerto. The population of this research is MSME owners in West Purwokerto registered on Department of Manpower, Cooperatives and Micro, Small and Medium Enterprises in the city of Purwokerto. The sampling method used is Probability Sampling. The data analysis technique used in this study is multiple regression analysis. The results of the analysis show that financial behavior, financial attitudes and financial awareness partially have a significant positive effect on the performance of MSMEs. While financial literacy does not affect the performance of MSMEs in West Purwokerto.

Keywords: financial literacy, financial behavior, financial attitudes, financial awareness, MSME performance.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
DAFTAR ISI.....	ii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	8
C. Pembatasan Masalah.....	9
D. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	11
B. Hasil Penelitian Terdahulu	21
C. Kerangka Pemikiran	26
D. Hipotesis	28
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	29
B. Populasi dan Sampel.....	29
C. Metode Pengumpulan Data.....	32
D. Variabel Penelitian	34
E. Definisi Operasional	34
F. Metode Analisis Data.....	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Deskriptif Data	49
1. Respon Rate	49
2. Profil Responden	50
3. Analisis Statistik Deskriptif	54
4. Uji Instrumen	62
5. Uji Asumsi Klasik	67
6. Analisis Regresi Berganda.....	70
7. Uji Kelayakan Model.....	72

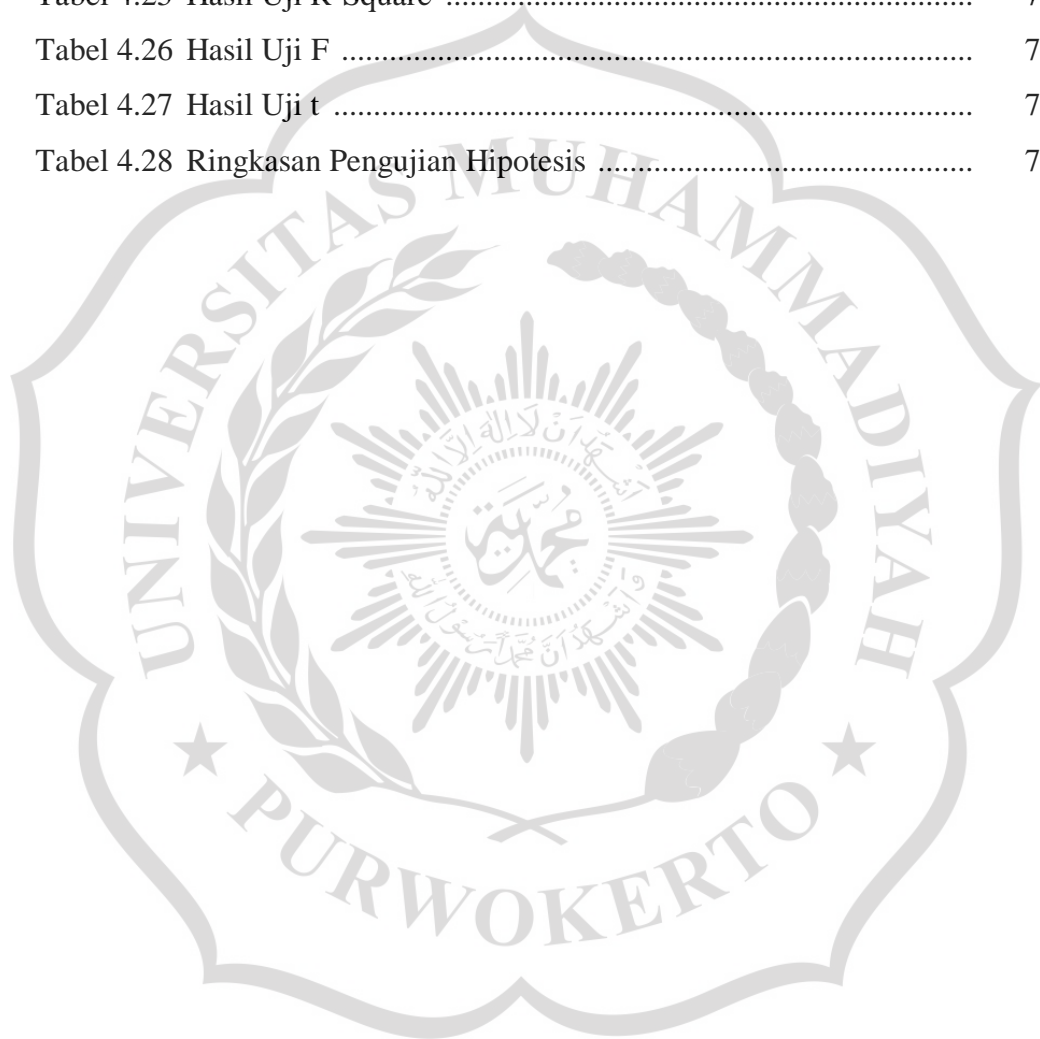
B. Pembahasan	80
1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	80
2. Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	82
3. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	83
4. Pengaruh Kesadaran Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	84
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	85
B. Saran	86
C. Keterbatasan Penelitian.	87
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN.....	91



DAFTAR TABEL

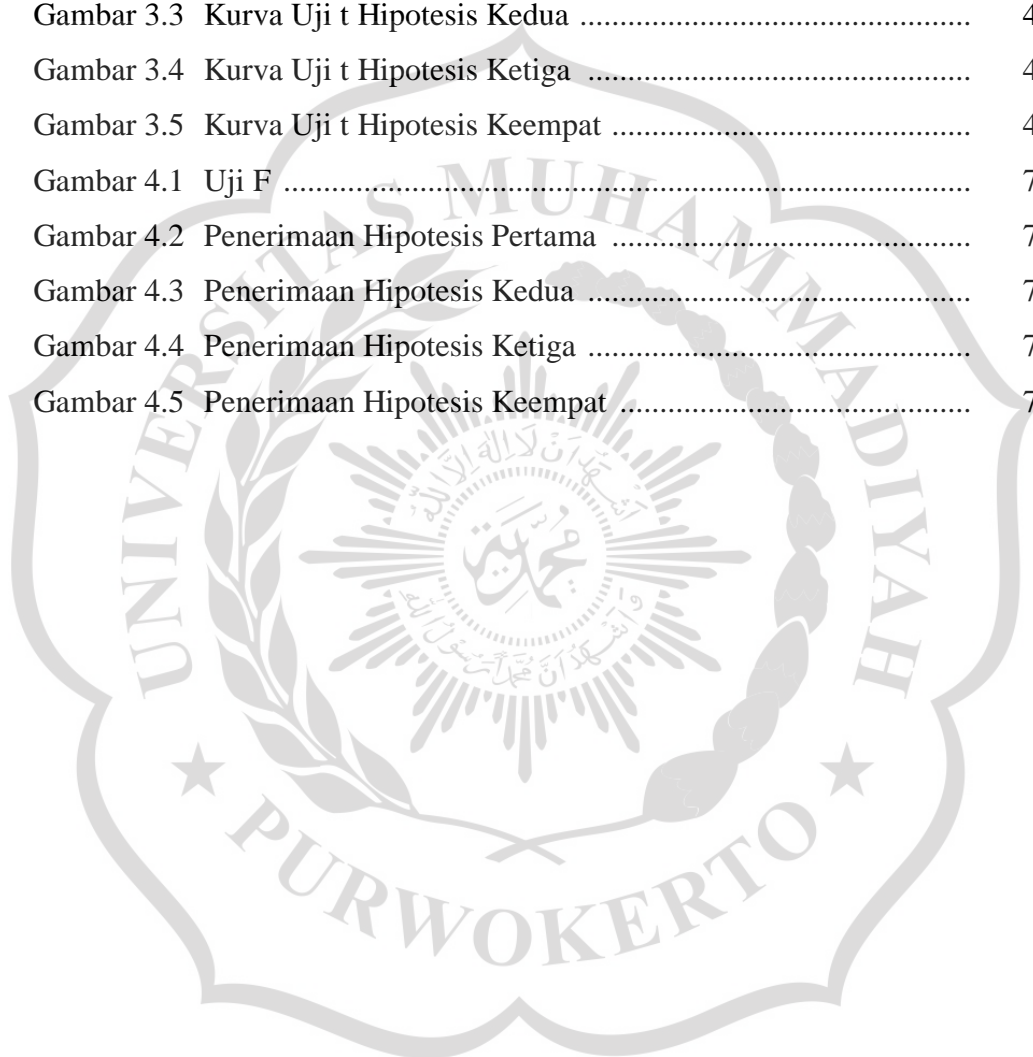
Tabel 1.1	Jumlah UMKM Di Kecamatan Purwokerto Tahun 2015	3
Tabel 2.1	Usaha Mikro, Kecil, Menengah	11
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1	Perhitungan jumlah sampel	32
Tabel 3.2	Skala Likert	33
Tabel 3.3	Definisi Operasional Literasi Keuangan (X1)	35
Tabel 3.4	Definisi Operasional Perilaku Keuangan (X2)	35
Tabel 3.5	Definisi Operasional Sikap Keuangan (X3)	36
Tabel 3.6	Definisi Operasional Kesadaran Keuangan (X4)	36
Tabel 3.7	Definisi Operasional Kinerja UMKM (Y)	37
Tabel 4.1	Perhitungan jumlah sampel	49
Tabel 4.2	Respon Rate	50
Tabel 4.3	Deskripsi Responden Jenis Kelamin	51
Tabel 4.4	Deskripsi Responden Usia	51
Tabel 4.5	Deskripsi Responden Jenis Usaha	52
Tabel 4.6	Deskripsi Responden Wilayah UMKM	52
Tabel 4.7	Deskripsi Responden Jumlah Karyawan	53
Tabel 4.8	Deskripsi Responden Omset Penjualan/bulan	53
Tabel 4.9	Hasil Uji Deskriptif	54
Tabel 4.10	Statistik Deskriptif Variabel Literasi Keuangan (X1)	56
Tabel 4.11	Statistik Deskriptif Variabel Perilaku Keuangan (X2)	58
Tabel 4.12	Statistik Deskriptif Variabel Sikap Keuangan (X3)	59
Tabel 4.13	Statistik Deskriptif Variabel Kesadaran Keuangan (X4)	60
Tabel 4.14	Statistik Deskriptif Variabel Kinerja UMKM (Y)	61
Tabel 4.15	Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X1)	63
Tabel 4.16	Hasil Uji Validitas Perilaku Keuangan (X2)	64
Tabel 4.17	Hasil Uji Validitas Sikap Keuangan (X3)	64
Tabel 4.18	Hasil Uji Validitas Kesadaran Keuangan (X4)	65
Tabel 4.19	Hasil Uji Validitas Kinerja UMKM (Y)	66

Tabel 4.20 Hasil Uji Reliabilitas	67
Tabel 4.21 Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4.22 Hasil Uji Multikolinearitas	69
Tabel 4.23 Uji Heteroskedastisitas	70
Tabel 4.24 Uji Regresi Linier Berganda	70
Tabel 4.25 Hasil Uji R-Square	73
Tabel 4.26 Hasil Uji F	74
Tabel 4.27 Hasil Uji t	75
Tabel 4.28 Ringkasan Pengujian Hipotesis	79



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	27
Gambar 3.1 Kurva Uji F	43
Gambar 3.2 Kurva Uji T Hipotesis Pertama	45
Gambar 3.3 Kurva Uji t Hipotesis Kedua	46
Gambar 3.4 Kurva Uji t Hipotesis Ketiga	47
Gambar 3.5 Kurva Uji t Hipotesis Keempat	48
Gambar 4.1 Uji F	74
Gambar 4.2 Penerimaan Hipotesis Pertama	76
Gambar 4.3 Penerimaan Hipotesis Kedua	76
Gambar 4.4 Penerimaan Hipotesis Ketiga	77
Gambar 4.5 Penerimaan Hipotesis Keempat	78



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian	92
Lampiran 2	Identitas Responden	99
Lampiran 3	Tabulasi Jawaban Responden	112
Lampiran 4	Deskripsi Responden	157
Lampiran 5	Uji Validitas	163
Lampiran 6	Uji Reliabilitas	167
Lampiran 7	Uji Statistik Deskriptif	168
Lampiran 8	Uji Asumsi Klasik	178
Lampiran 9	Uji Hipotesis	180
Lampiran 10	Tabel r dan Tabel t	181
Lampiran 11	F tabel	189