

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP  
KEUANGAN, KEPRIBADIAN, DAN PENDAPATAN  
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
UMKM DI KABUPATEN BREBES**



**SKRIPSI**

**BINTANG AINUL HIDAYAH**

**1802010276**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
2022**

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP  
KEUANGAN, KEPERIBADIAN, DAN PENDAPATAN  
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
UMKM DI KABUPATEN BREBES**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana  
Manajemen S1

**BINTANG AINUL HIDAYAH**

**1802010276**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
2022**

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tagan dibawah ini:

Nama : Bintang Ainul Hidayah  
NIM : 1802010276  
Program Studi : Manajemen S1  
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 sebenar-benarnya 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, 25 Juli 2022



BintangAinul Hidayah

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP  
KEUANGAN, KEPERIBADIAN, DAN PENDAPATAN  
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
UMKM DI KABUPATEN BREBES**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana  
Manajemen S1

**BINTANG AINUL HIDAYAH**

**1802010276**

Diperiksa dan disetujui oleh:  
Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Naelati', is written over a faint circular stamp.

**Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si**  
**NIK. 2160187**




## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh:

Nama : Bintang Ainul Hidayah  
NIM : 1802010276  
Program Studi : Manajemen SI  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Judul : Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Brebes

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

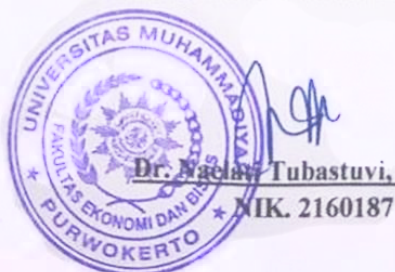
### DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si (  )  
Anggota 1 : Dr. Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc (  )  
Anggota 2 : Alfalisyanto, SE., Sy., M.E (  )

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal : 25 Juli 2022

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



## MOTTO

**-Dan janganlah engkau berjalan di bumi ini dengan sombong, karena sesungguhnya engkau tidak akan dapat menembus bumi dan tidak akan mampu menjulang setinggi gunung-  
(QS. Al-Isra: 37)**

**-Jangan menebarkan janji jika tidak bisa ditepati, sesungguhnya hal itu akan menghilangkan rasa kepercayaan seseorang dari hati-**

**-Stop telling people your plans, level up in private-**

**-Banyak manusia yang merasa hancur, namun tetap menemukan alasan untuk bersyukur. Pray to Allah, trust in Allah, Allah loves you-**



## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan KaruniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan tepat waktu.

Dengan penuh semangat dan rasa syukur

Karya ini saya berikan untuk:

✚ Kepada mereka, cinta yang membangun asa dan doa tiada henti: Orang tua saya Bapak Durahman dan Ibu Euis terima kasih atas doa, dukungan, cinta serta motivasi yang selalu diberikan selama ini.

✚ Kakak-kakak saya sebagai tanda terima kasih atas doa, dukungan serta semangat selama ini.

✚ Sahabat dan teman-teman saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan, doa dan

kebersamaannya selama ini.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr Wb

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kabubapet Brebes”. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto;
2. Drs. Suyoto, M.Si, selaku Ketua Program Studi Pendidikan Manajemen yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
3. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat waktu sesuai dengan apa yang diharapkan;
4. Dr. Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc, selaku dosen penguji I dan Alfalisyanto, SE., Sy., M.E, selaku dosen penguji II yang selalu memberikan saran yang sangat membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik;
5. Bapak/Ibu dosen, seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama berada dibangku perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk pelayanan serta fasilitas yang diberikan;

6. Untuk kedua orang tua yang selalu memberikan motivasi, bimbingan, doa dan kasih sayang sehingga penulis selalu bersemangat dan optimis menghadapi setiap masalah dalam penyusunan skripsi ini.
7. Untuk kakaku Galih Januarahmana dan Dimas Rizky Fauzi serta keponakanku tersayang Elghafi Panggalih dan seluruh keluarga besar yang telah memberi dukungan dan semangat dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini;
8. Untuk sahabatku Nurrahmania Reza Zayn, Winda Kurnia Widi, Gita Riyanti, Nadia Ifa Putri, Windi Ari Munawaroh, Syifa Oktafiana, Setiawati Pertiwi, Desi Salmiati, Khusnul Fatiha, Nazila Salsabila, Muhammad Handy terima kasih selalu memberikan dukungan dan selalu ada dalam setiap keadaan sehingga skripsi ini dapat selesai.
9. Untuk teman seperjuangan kepada Dwi Qizul Afriadi, Clarisa Ardiani, Finalita Imas Widya Megistra, Saiin Wahid, Nurohman Bimo Satrio, Tiara Ade Cantika, Nisaun Mukaromah Alfaeni, Febriani Mulyaningrum, Khikmatul Alfa Syikhah terima kasih telah menjadi teman seperjuangan dan teman baik selama ini. Terima kasih atas bantuan dan dukungannya;
10. Untuk nama yang tidak bisa disebutkan, terima kasih sudah memberikan doa, dukungan serta motivasi;
11. Teman-teman seperjuangan Manajemen SI kelas F angkatan 2018, semangat dan sukses untuk kita semua;
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap Allah SWT berkenan membaas segala kebaikan semua pihak yang membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Purwokerto, 25 Juli 2022



Bintang Ainal Hidayah

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
SKRIPSI KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademis Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Bintang Ainul Hidayah  
NIM : 1802010276  
Program Studi : Manajemen S1  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Jenis Karya : Skripsi

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

**“ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP  
KEUANGAN, KEPERIBADIAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU  
PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN BREBES”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif 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 : 25 Juli 2022

Bintang Ainul Hidayah

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP  
KEUANGAN, KEPRIBADIAN DAN PENDAPATAN TERHADAP  
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI  
KABUPATEN BREBES**

Bintang Ainul Hidayah<sup>1</sup>, Naelati Tubastuvi<sup>2</sup>  
Program Studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis<sup>(1)(2)</sup>  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto<sup>(1)(2)</sup>  
[bintangainulhidayah@gmail.com](mailto:bintangainulhidayah@gmail.com) , [tubastuvi@gmail.com](mailto:tubastuvi@gmail.com)

**ABSTRAK**

Penelitian bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, kepribadian dan pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Brebes. Responden terdiri dari 100 pemilik UMKM di Kabupaten Brebes. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sedangkan kepribadian berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan dan pendapatan berpengaruh negatif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Implikasi penelitian ini, pemilik UMKM yang memiliki kepribadian dalam mengelola keuangan yang baik meningkatkan perilaku pengelolaan keuangan.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian, Pendapatan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan

**ANALYSIS OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ATTITUDE,  
PERSONALITY AND INCOME, ON FINANCIAL MANAGEMENT  
BEHAVIOR FOR MSME IN BREBES REGENCY**

Bintang Ainul Hidayah<sup>1</sup>, Naelati Tubastuvi<sup>2</sup>  
*Management Study Program Faculty of Economics and Business*<sup>12</sup>  
**Universitas Muhammadiyah Purwokerto**<sup>12</sup>  
[bintangainulhidayah@gmail.com](mailto:bintangainulhidayah@gmail.com) , [tubastuvi@gmail.com](mailto:tubastuvi@gmail.com)

**ABSTRACT**

*The purpose of this research was to examine the effect of financial literacy, financial attitudes, personality, and income on the financial management behavior of SMEs in the Brebes Regency. Respondents consist of 100 MSME owners in Brebes Regency. The data analysis technique used in this research is multiple linear regression analysis. The results of this study indicate that financial literacy has an effect on financial management behavior, financial attitudes have no effect on financial management behavior, while its development has a positive effect on financial management behavior and income has a negative effect on financial management behavior. The implication of this research is that MSME owners who have a good personality in managing finances improve financial management behavior.*

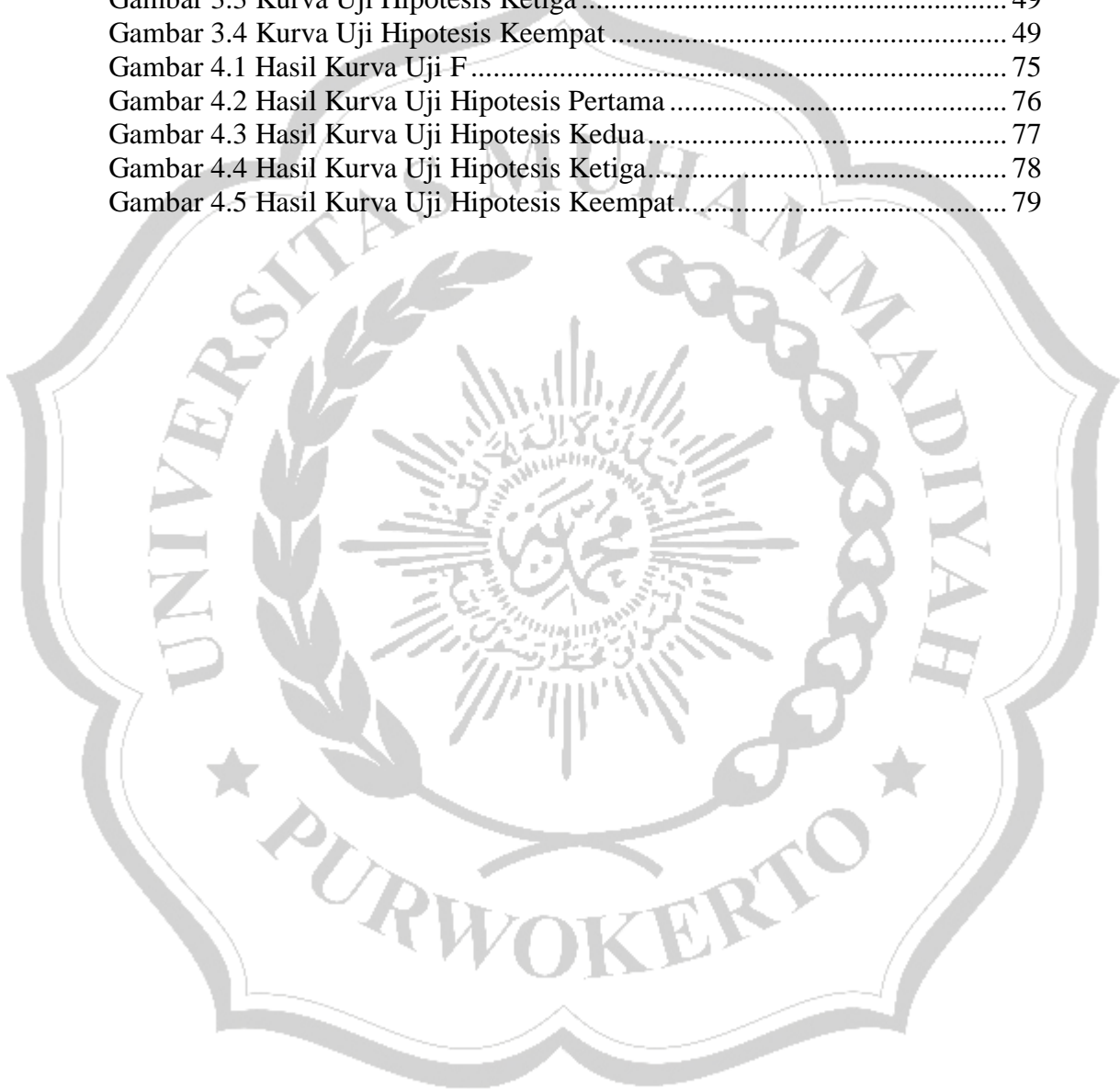
**Keywords:** *Financial Literacy, Financial Attitudes, Personality, Income, and Financial Management Behavior*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN ORISINALITAS.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	ix
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	9
C. Pembatasan Masalah.....	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Landasan Teori.....	12
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	19
C. Kerangka Pemikiran.....	31
D. Hipotesis.....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian.....	36
B. Populasi dan Sampel.....	36
C. Metode Pengumpulan Data.....	39
D. Variabel Penelitian.....	39
E. Definisi Operasional.....	40
F. Metode Analisis Data.....	42
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil Penelitian.....	50
B. Pembahasan.....	80
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Simpulan.....	88
B. Keterbatasan dan Saran.....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>97</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 3.1 Kurva Uji Hipotesis Pertama.....	47
Gambar 3.2 Kurva Uji Hipotesis Kedua.....	48
Gambar 3.3 Kurva Uji Hipotesis Ketiga.....	49
Gambar 3.4 Kurva Uji Hipotesis Keempat.....	49
Gambar 4.1 Hasil Kurva Uji F.....	75
Gambar 4.2 Hasil Kurva Uji Hipotesis Pertama.....	76
Gambar 4.3 Hasil Kurva Uji Hipotesis Kedua.....	77
Gambar 4.4 Hasil Kurva Uji Hipotesis Ketiga.....	78
Gambar 4.5 Hasil Kurva Uji Hipotesis Keempat.....	79



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UMKM .....	2
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3.1 Jumlah UMKM .....	38
Tabel 3.2 Definisi Oprasional .....	40
Tabel 4.1 Response Rate .....	51
Tabel 4.2 Deskripsi Pengambilan Sampel .....	52
Tabel 4.3 Deskripsi Responden.....	53
Tabel 4.4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas.....	64
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas.....	66
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas .....	67
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinearitas.....	68
Tabel 4.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	70
Tabel 4.18 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda .....	71
Tabel 4.19 Hasil Uji Adjusted R <sup>2</sup> .....	73
Tabel 4.20 Hasil Uji F.....	74
Tabel 4.21 Hasil Uji Hipotesis.....	75
Tabel 4.22 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis.....	80

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	98
Lampiran 2. Deskripsi Responden .....	103
Lampiran 3. Tabulasi Kuesioner .....	113
Lampiran 4. Hasil Deskriptif Responden.....	128
Lampiran 5. Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	130
Lampiran 6. Hasil Uji Validitas .....	132
Lampiran 7. Hasil Uji Reliabilitas .....	137
Lampiran 8. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	138
Lampiran 9. Hasil Analisis Data.....	139
Lampiran 10. Hasil Uji Hipotesis.....	140
Lampiran 11. Tabel F.....	141
Lampiran 12. Tabel T.....	142
Lampiran 13. Tabel R.....	143
Lampiran 14. Surat Keterangan Bebas Plagiasi.....	144
Lampiran 15. Bukti <i>Originality report</i> .....	145

