

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN  
KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN  
KEUANGAN  
( Studi Pada Pelaku UMKM Di Kabupaten Banyumas )**



**SKRIPSI**

**Disusun oleh:**

**RIZKY ANANDA WAHYU SANYOTO TUGIMAN**

**1902010406**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
2023**

**HALAMAN JUDUL**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN  
KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
(Studi Pada Pelaku UMKM Di Kabupaten Banyumas)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Manajemen

**RIZKY ANANDA WAHYU SANYOTO TUGIMAN**

**1902010406**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO**

**2023**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN  
KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
(Studi Pada Pelaku UMKM Di Kabupaten Banyumas)**



**SKRIPSI**

**RIZKY ANANDA WAHYU SANYOTO TUGIMAN**

**1902010406**

Diperiksa dan disetujui oleh:

Pembimbing



**Ika Yustina Rahmawati, S.E., M.Sc**

**NIK. 2160514**

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh :

Nama : Rizky Ananda Wahyu Sanyoto Tugiman  
NIM : 1902010406  
Program Studi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Judul : **Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan ( Studi Pada UMKM di Kabupaten Banyumas )**

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

### DEWAN PENGUJI

1. Ketua : Ika Yustina Rahmawati , S.E., M.Sc
2. Anggota I : Assoc. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, SE., M.Si
3. Anggota II : Dr. Wida Purwidianti, S.E., M.Sc

Ditetapkan di : Purwokerto  
Tanggal : 18 Agustus 2023

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



**Assoc. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, SE., M.Si**

**NIK. 2160187**

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rizky Ananda Wahyu Sanyoto Tugiman

NIM : 1902010406

Program Studi : Manajemen S1

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

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

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

Purwokerto, 18 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan



Rizky Ananda Wahyu Sanyoto Tugiman

## MOTTO

“Keberhasilan tidak datang dari satu aksi besar, namun keberhasilan datang dari kebiasaan kecil yang dilakukan secara terus menerus.” (James Clear, Atomic Habits)

“You can’t predict the end.” (Tugiman)

“Hidup yang tidak dipertaruhkan tidak akan pernah dimenangkan, dan untuk memulai yang baru serta mencoba sesuatu yang lain terkadang kita harus berani mempertaruhkan sesuatu.” (Sutan Sjahrir)

## PERSEMBAHAN

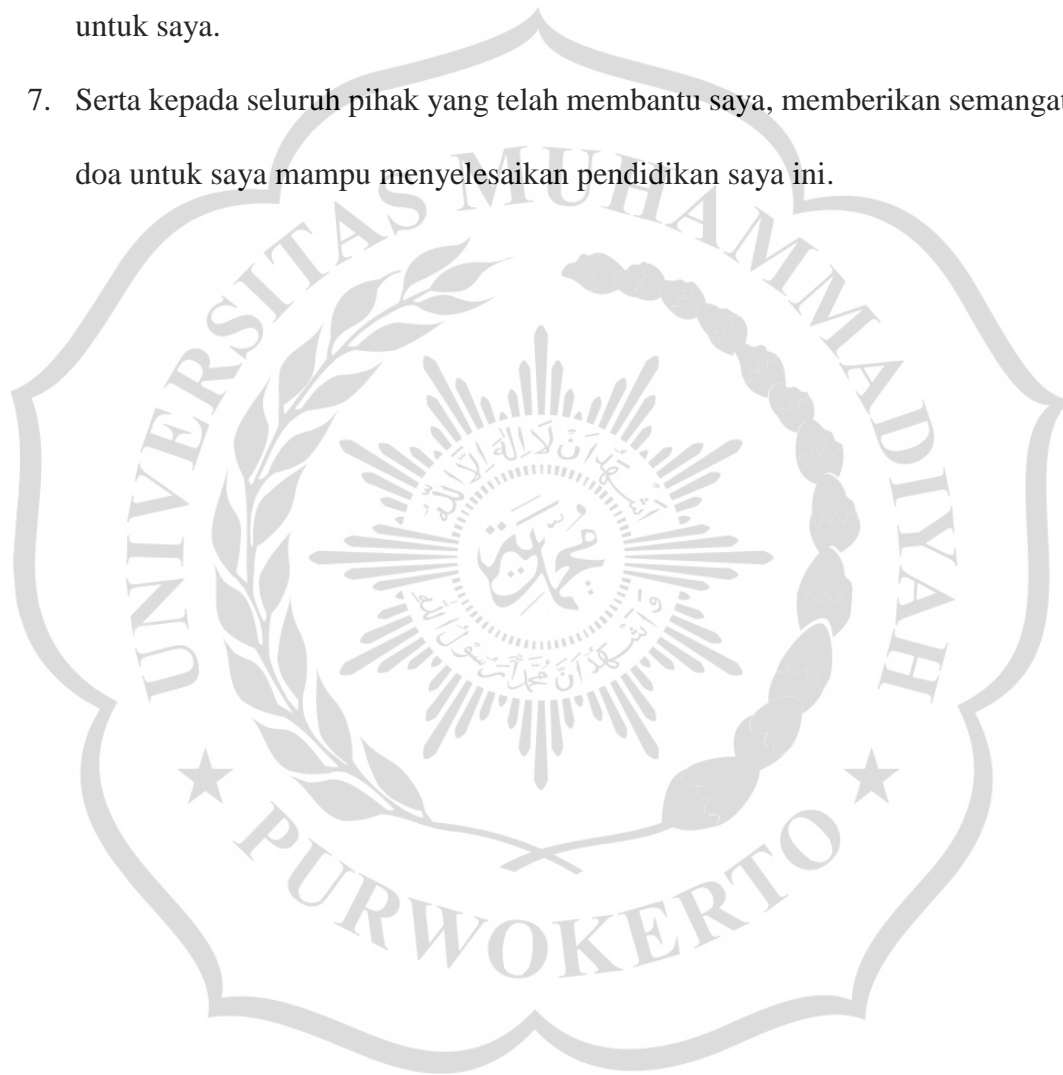
بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Q.S Al Baqarah: 286 "Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari (kebaikan) yang dikerjakannya dan dia mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya"

Tiada lembar yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Alhamdulillahirobbil'alamin, dengan mengucapkan syukur atas rahmat Allah SWT dan sebagai ucapan terimakasih skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Bapak Geri Sanyoto dan Ibu Sri Wahyuni yang telah sabar dan bangga membesarkan anak kedua sekaligus anak laki-laki pertamanya sebagai tanda bukti hormat sayang dan tentunya tanda terimakasih saya yang tak terhingga atas semua dukungan moril maupun materil serta kasih sayang dan doa yang telah dipanjatkan selama ini. Saya persembahkan karya tulis sederhana dan gelar ini untuk bapak dan ibu.
2. Kedua untuk diri saya sendiri, terimakasih karena telah mampu bertahan dan berjuang sampai berada di titik ini.
3. Ketiga untuk adik saya (Safitri Khoirutunnisa, Bintang M. Hanif, dan Cahya Nur Aini), yang menjadi salah satu motivasi dan alasan untuk saya menyelesaikan pendidikan ini.
4. Keempat untuk kakak saya (Allifah) yang telah memberi semangat dan doa sehingga saya mampu menyelesaikan karya tulis ini.

5. Selanjutnya untuk Febriana Hidayanti yang selalu memberi support dan motivasi saya untuk segera menyelesaikan studi ini.
6. Tak lupa untuk warga kontrakan Z5 yang telah memberi dukungan dan motivasi untuk saya.
7. Serta kepada seluruh pihak yang telah membantu saya, memberikan semangat dan doa untuk saya mampu menyelesaikan pendidikan saya ini.



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum warrohmatullahi wabarakatuh.

Alhamdulillahrabbi'l'amin segala puji syukur kehadiran Allah Subhanahu wa Ta'ala, karena atas rahmat dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. 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. Assoc. Prof. Dr. Jebul Suroso, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
2. Assoc. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto sekaligus Dosen Penguji I yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya serta telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen.
3. Drs. Suyoto, M.Si., Ph.D, selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberikan berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana

penyusunan skripsi kepada saya.

4. Dra. Tri Septin Muji R, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan informasi terkait perkuliahan.
5. Ika Yustina Rahmawati, S.E., M.Sc, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan dan memberi masukan.
6. Dr. Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc, selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen.
7. Bapak/Ibu dosen, seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama berada di bangku perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk pelayanan serta fasilitas yang diberikan.
8. Untuk kedua orang tua saya Bapak Geri Sanyoto dan Ibu Sri Wahyuni, dan adik, kaka Safitri Khoirutunnisa, Bintang M. Hanif, Cahya Nur Aini, dan Allifah serta seluruh keluarga besar yang selalu mendoakan, memberikan motivasi dan pengorbanan baik dari segi moral maupun material kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Terima kasih kepada pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebut satu persatu.

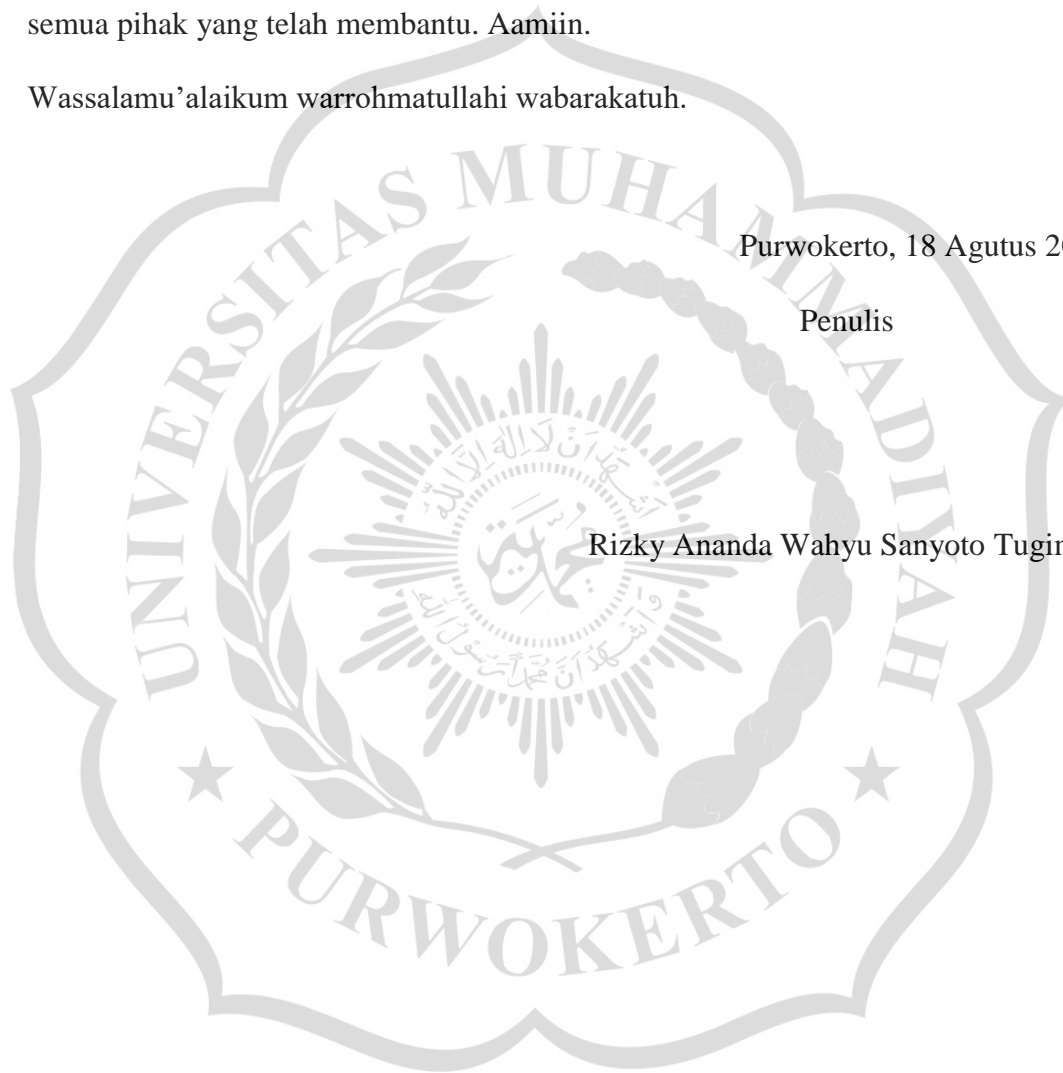
Akhir kata penulis berharap dan berdoa semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan dan ilmu pengetahuan bagi pembaca skripsi ini. Dan saya berharap Allah Subhanahu wata'ala berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Aamiin.

Wassalamu'alaikum warrohmatullahi wabarakatuh.

Purwokerto, 18 Agustus 2023

Penulis

Rizky Ananda Wahyu Sanyoto Tugiman



**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

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

Nama : Rizky Ananda Wahyu Sanyoto Tugiman

NIM : 1902010406

Program Studi : Manajemen S1

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalties Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) Kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:


**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN  
KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
(Studi Pada UMKM di Kabupaten Banyumas)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalties Non Eksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalih media/mengalih informatkan, 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 : 18 Agustus 2023

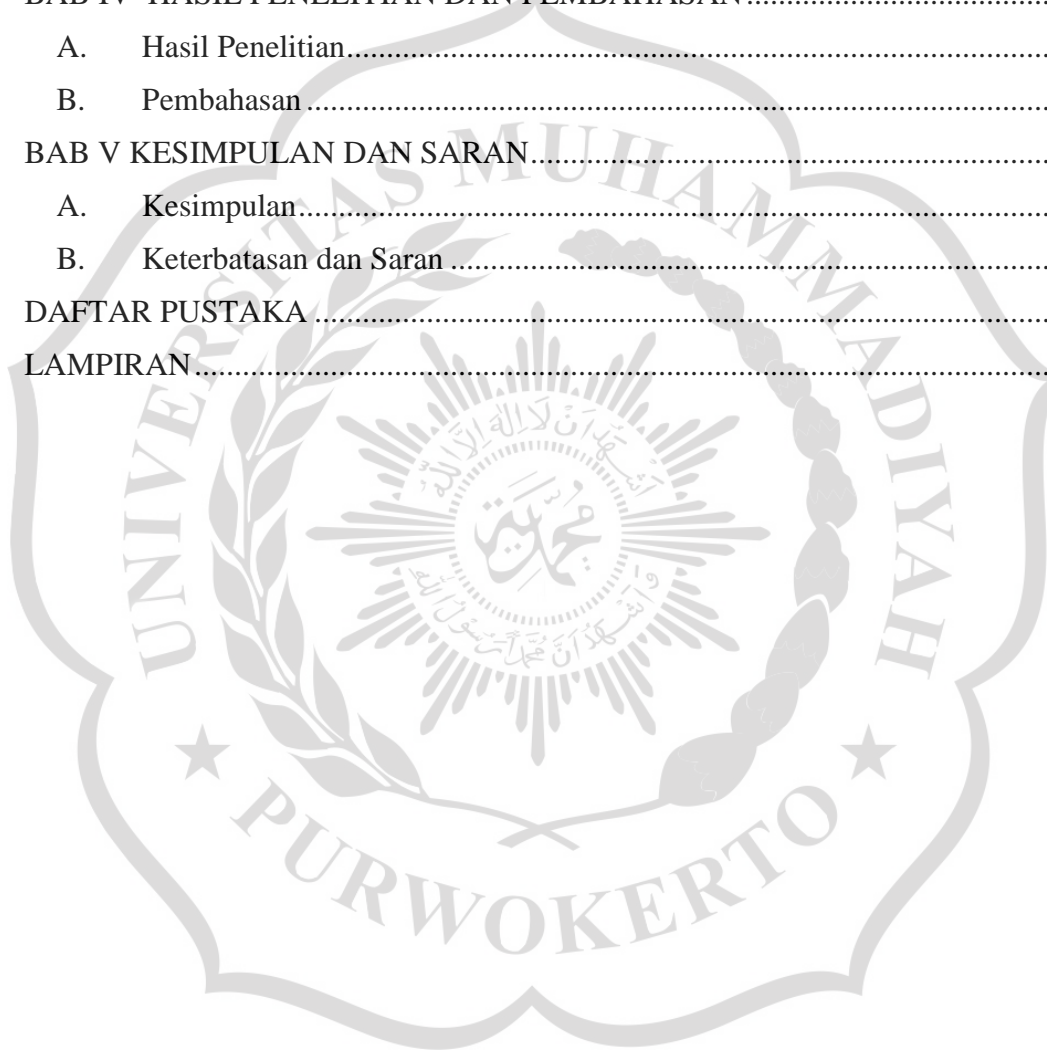
yang menyatakan,  
  
METERAL TEMPEL  
C39AKX541639807

Rizky Ananda Wahyu Sanyoto Tugiman

## DAFTAR ISI

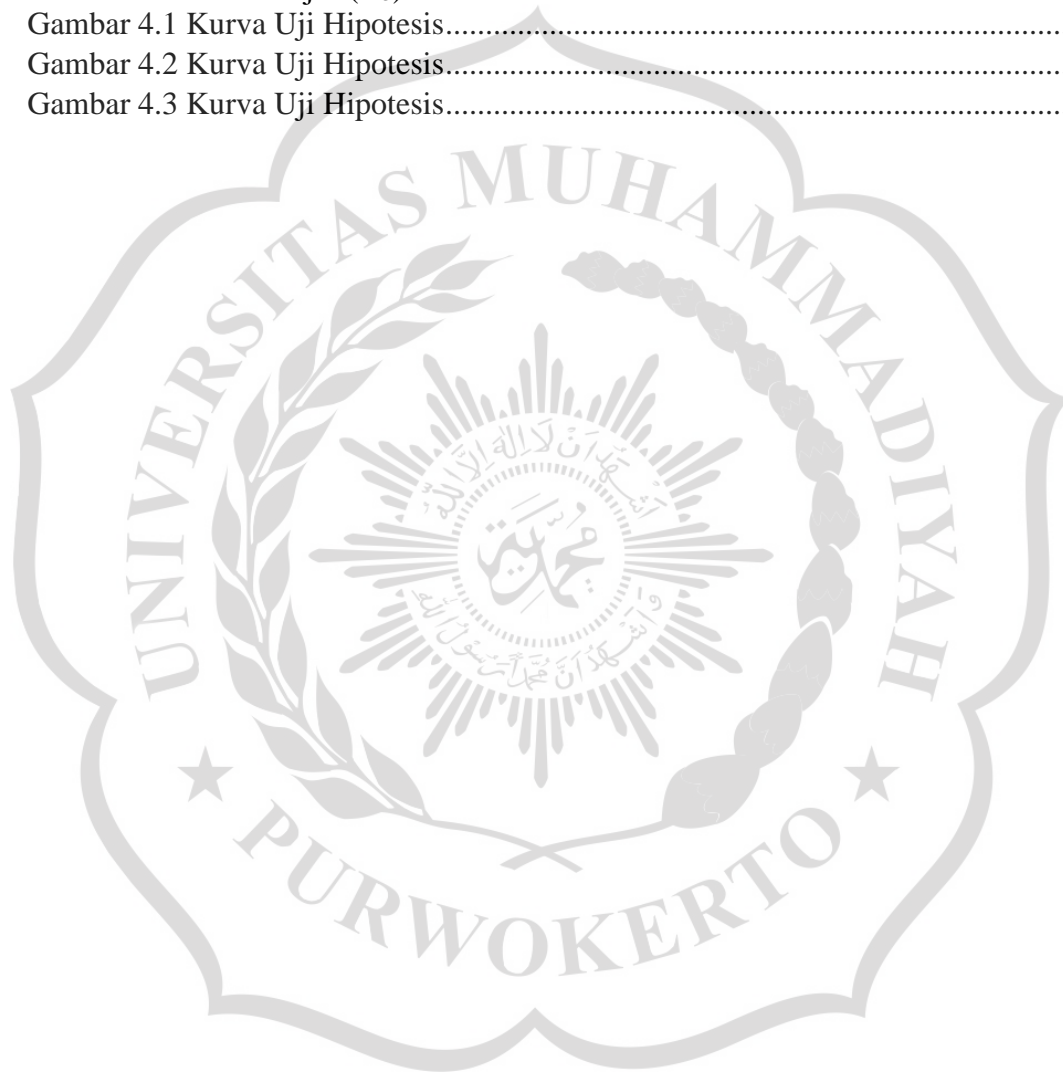
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK.....	xvii
<i>ABSTRACT</i> .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Pembatasan Masalah.....	6
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKAA.....	9
A. Landasan Teori.....	9
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	14
C. Kerangka Pemikiran.....	22
D. Hipotesis.....	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	26
A. Jenis Penelitian.....	26
B. Populasi dan Sampel.....	26

C. Metode Pengumpulan Data .....	28
D. Variabel Penelitian .....	29
E. Definisi Operasional.....	29
F. Metode Analisis Data.....	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	39
A. Hasil Penelitian.....	39
B. Pembahasan.....	65
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	70
A. Kesimpulan.....	70
B. Keterbatasan dan Saran .....	70
DAFTAR PUSTAKA .....	73
LAMPIRAN.....	77



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	25
Gambar 3.1 Kurva Uji t ( $H_1$ ).....	36
Gambar 3.2 Kurva Uji t ( $H_2$ ).....	37
Gambar 3.3 Kurva Uji t ( $H_3$ ).....	38
Gambar 4.1 Kurva Uji Hipotesis.....	62
Gambar 4.2 Kurva Uji Hipotesis.....	63
Gambar 4.3 Kurva Uji Hipotesis.....	64



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UMKM Di Kabupaten Banyumas .....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	14
Tabel 3.1 Rincian Sampel tiap Jenis Usaha .....	28
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	30
Tabel 4.1 Respon Rate .....	39
Tabel 4.2 Kriteria UMKM .....	40
Tabel 4.3 Pengambilan Sampel.....	40
Tabel 4.4 Deskripsi Responden.....	41
Tabel 4.5 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	44
Tabel 4.6 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel Literasi Keuangan.....	45
Tabel 4.7 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel Sikap Keuangan.....	47
Tabel 4.8 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel Kepribadian .....	48
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan .....	50
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan .....	51
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Sikap Keuangan .....	51
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Variabel Kepribadian .....	52
Tabel 4.13 Hasil Uji Realibilitas .....	53
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas .....	54
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinieritas .....	55
Tabel 4.16 Uji Heteroskedastisitas.....	56
Tabel 4.17 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	57
Tabel 4.18 Hasil Uji Determinasi (Adjusted R Square).....	59
Tabel 4.19 Hasil Uji F.....	60
Tabel 4.20 Hasil Uji T.....	61
Tabel 4.21 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis .....	64

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	78
Lampiran 2 : Deskripsi Responden.....	83
Lampiran 3: Data Kuesioner.....	95
Lampiran 4 : Hasil Karakteristik Responden.....	107
Lampiran 5 : Analisis Statistik Deskriptif.....	108
Lampiran 6 : Distribusi Frekuensi Skor Jawaban Pernyataan Kuesioner.....	109
Lampiran 7 : Hasil Uji Validitas.....	115
Lampiran 8 : Hasil Uji Reliabilitas.....	117
Lampiran 9 : Hasil Uji Asumsi Klasik.....	118
Lampiran 10 : Hasil Uji Regresi Linear Berganda dan Uji t.....	119
Lampiran 11 : Hasil Uji Kecocokan Model.....	120
Lampiran 12 : r tabel.....	121
Lampiran 13: f tabel.....	122
Lampiran 14: t tabel.....	123
Lampiran 15 : Bukti Penyebaran Kuesioner Secara Langsung.....	124

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN  
KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
(Studi Pada Pelaku UMKM Di Kabupaten Banyumas)**

**Rizky Ananda Wahyu Sanyoto Tugiman<sup>1</sup>, Ika Yustina Rahmawati<sup>2</sup>, Naelati  
Tubastuvi<sup>3</sup>, Wida Purwidiанти<sup>4</sup>**

**Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis<sup>1,2</sup>**

**Universitas Muhammadiyah Purwokerto**

**E-mail: [1rizk्यानanda.wst@gmail.com](mailto:1rizk्यानanda.wst@gmail.com), [2rahmawatirahma2015@gmail.com](mailto:2rahmawatirahma2015@gmail.com),  
[3naelatitubastuvi@ump.ac.id](mailto:3naelatitubastuvi@ump.ac.id), [4widapurwidiанти@ump.ac.id](mailto:4widapurwidiанти@ump.ac.id)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, teknik pengambilan sampel yaitu *Non-Probability Sampling*, pendekatan *purposive sampling*, jumlah sampel sebanyak 100 responden. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, uji kecocokan model, dan uji hipotesis dengan alat analisis yang digunakan adalah SPSS. Hasil analisis menunjukkan bahwa literasi keuangan dan kepribadian secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sedangkan sikap keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

**Kata kunci:** literasi keuangan, sikap keuangan, kepribadian, perilaku pengelolaan keuangan

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ATTITUDES,  
AND PERSONALITY ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR***

***(Study on MSME in Banyumas Regency)***

**Rizky Ananda Wahyu Sanyoto Tugiman<sup>1</sup>, Ika Yustina Rahmawati<sup>2</sup>, Naelati  
Tubastuvi<sup>3</sup>, Wida Purwidianti<sup>4</sup>**

***Faculty of Economics and Business S1 Management Study Program<sup>1,2</sup>***

**Universitas Muhammadiyah Purwokerto**

**E-mail: [1rizkyananda.wst@gmail.com](mailto:1rizkyananda.wst@gmail.com), [2rahmawatirahma2015@gmail.com](mailto:2rahmawatirahma2015@gmail.com),  
[3naelatitubastuvi@ump.ac.id](mailto:3naelatitubastuvi@ump.ac.id), [4widapurwidianti@ump.ac.id](mailto:4widapurwidianti@ump.ac.id)**

***ABSTRACT***

*This study aims to analyze the effect of financial literacy, financial attitudes, and personality on financial management behavior. This study uses a quantitative method, the sampling technique is Non-Probability Side, purposive sampling approach, the number of samples is 100 respondents. The data analysis technique used in this study is descriptive statistical test, classical assumption test, multiple linear regression test, model fit test, and hypothesis testing with the analytical tool used is SPSS. The results of the analysis show that financial literacy and personality partially have a positive and significant effect on financial management behavior. Meanwhile, financial attitudes have a negative and significant effect on financial management behavior.*

***Keywords:*** *financial literacy, financial attitude, personality, financial management behavior*