

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
LITERASI KEUANGAN**

(Survey Pada Pelaku UMKM Desa Sangkanhurip)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Manajemen



Disusun Oleh :

Siti Aldawiah

20200510004

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN**

2024

LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
LITERASI KEUANGAN

(Survei Pada Pelaku UMKM Desa Sangkanhurip)

Disusun Oleh :

SITI ALDAWIAH

20200510004

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 15 Juni 2024 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

Susunan Dewan Penguji

Penguji I,

Penguji II,

Penguji III,



Dr. Herma Wiharno, M.Si

NIP. 196607121992031002



Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M

NIK. 41038111400



Iqbal Arraniri, S.E., M.M

NIK. 410109800212

LEMBAR PERSETUJUAN
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
LITERASI KEUANGAN

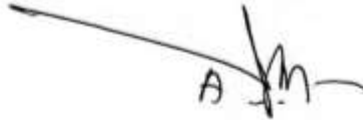
(Survei Pada Pelaku UMKM Desa Sangkanhurip)

Disusun Oleh :

SITI ALDAWIAH
20200510004

Telah diseminarkan Pada tanggal 15 Juni 2024
dan disetujui oleh :

Pembimbing I,



Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si
NIP. 197108012000031002

Pembimbing II,



Iqbal Arraniri, S.E., M.M
NIK. 410109800212

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Hj. Eli Karmela F., S.E., M.Si.
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Manajemen



Dr. Rina Masruroh, S.E., M.E.Sy
NIK. 41038091296

LEMBAR PERNYATAAN ORISINILITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Siti Aldawiah
NIM : 20200510004
Tempat, Tanggal Lahir : Kuningan, 14 Agustus 2002
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Yang
Mempengaruhi Literasi Keuangan
(Survey pada pelaku UMKM Desa
Sangkanhurip)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi ini benar karya saya sendiri dan bukan duplikasi atau karya orang lain, kecuali pada bagian-bagian yang telah dirunjukan dan disebut dalam daftar pustaka. Apabila lain waktu terbukti adanya penyimpanan karya dalam penulisan skripsi ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tanpa paksaan dari pihak manapun

Kuningan, Juli 2024

Yang membuat pernyataan

Siti Aldawiah

NIM. 20200510004

MOTTO

“Direndahkan dimata manusia, ditinggikan dimata Tuhan, *Prove Them Wrong*”

“Ayah Ibuku merakit tubuhku untuk menjadi mesin penghancur badai, maka tak pantas jika aku tumbang hanya karna mulut seseorang”

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya Bersama kesulitan pasti ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah : 5-6)

“It will pass, everything you’ve gone through it will pass”

(Rachel Venya)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kemudahan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Kedua orang tua tercinta Alm. Bapak Saefudin dan Ibu Aan Anjati serta kakak saya Mohammad Singgih Andianto, S.KOM yang selalu memberikan do’a dan menjadikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini, saya persembahkan karya tulis sederhana ini untuk Bapak, Ibu dan Kakak.

Seluruh keluarga besar

Sahabat-sahabatku tersayang

Keluarga besar Manajemen F 2020

ABSTRAK

Siti Aldawiah. 20200510004. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan (Survei Pada Pelaku UMKM Desa Sangkanhurip)”. Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Dibimbing oleh Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si dan Iqbal Arraniri, S.E.I., M.M

Jumlah pelaku UMKM desa Sangkanhurip mengalami penurunan dari tahun 2020 sampai 2021. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh sikap keuangan, perilaku keuangan, *financial technology*, dan pendapatan terhadap literasi keuangan. Metode yang digunakan pada penelitian ini adalah metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pelaku UMKM desa Sangkanhurip yang berjumlah 204 pelaku UMKM. Teknik sampling dalam penelitian ini adalah sampel jenuh yang berjumlah 204 responde. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (H1) Variabel sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap literasi keuangan. (H2) Variabel perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan. (H3) Variabel *financial technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap literasi keuangan. (H4) Variabel pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan

Kata Kunci : Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan, *Financial Technology*, Pendapatan dan Literasi Keuangan

ABSTRACT

Siti Aldawiah. 20200510004. "Analysis of Factors Affecting Financial Literacy (Survey of MSME Actors in Sangkanhurip Village)". Management Study Program, Faculty of Economics and Business. Supervised by Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si and Iqbal Arraniri, S.E.I., M.M

The number of MSMEs in Sangkanhurip village has decreased from 2020 to 2021. The aim of this research is to determine the influence of financial attitudes, financial behavior, financial technology and income on financial literacy. The method used in this research is a descriptive method with a quantitative approach. The population in this study were all MSME actors in Sangkanhurip village, totaling 204 MSME actors. The sampling technique in this research was a saturated sample totaling 204 respondents. The data collection method uses a questionnaire. The research results show that: (H1) The financial attitude variable does not have a significant effect on financial literacy. (H2) Financial behavior variables have a positive and significant effect on financial literacy. (H3) The financial technology variable has no significant effect on financial literacy. (H4) The income variable has a positive and significant effect on financial literacy

Keywords: Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Technology, Income and Financial Literacy

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT Tuhan Yang Maha Esa, karena kasih dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul “**Analisis Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan (Survey Pada Pelaku UMKM Desa Sangkanhurip)**”.

Adapun penyusunan skripsi diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Manajemen di Universitas Kuningan.

Dengan segala kerendahan hati peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini sangat dengan kekurangan, karena keterbatasan pengalaman dan kemampuan. Untuk kritik dan saran yang membangun sangat peneliti harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang terkait dengan masalah yang ada pada skripsi ini sebagai bahan perbandingan untuk karya yang lebih baik lagi dan menjadi pengembangan ilmu pengetahuan.

Kuningan, Juni 2024

Peneliti

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT, karena kehendaknya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dukungan dari berbagai pihak. Penulis secara khusus mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Pintu surgaku, Ibunda Aan Anjati dan Ayah Alm. Saefudin. Mereka sangat berperan penting dalam menyelesaikan program studi saya, motivasi serta do'a yang diberikan tidak sia-sia hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Untuk Alm. Ayah, aku tidak tahu rasanya berbincang dengan ayah. Rasa iri dan rindu yang sering kali membuat saya terjatuh tertampar realita. Tapi itu semua tidak mengurangi rasa bangga dan terima kasih atas semua yang ayah berikan.
2. Bapak Dr. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan arahan, petunjuk, dan nasehat yang sangat berarti bagi penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Bapak Iqbal Arraniri, S.E.I., M.M selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing secara terus-menerus dan tidak mengenal lelah serta penuh kesabaran dalam memberikan arahan, saran yang berharga sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Ibu Wachjuni, S.E., M.M selaku dosen pembimbing akademik.
5. Ibu Dr. Rina Maruroh, S.E., M.E. Sy selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Ibu Dr. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
7. Bapak Dr. Dikdik Harjadi, S.E., M.Si selaku Rektor Universitas Kuningan.
8. Segenap Dosen Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan.

9. Kakak saya satu-satunya Mohammad Singgih Andianto, S.Kom yang telah memberikan dukungan moril dan material, memotivasi dan selalu mendoakan saya sampai bisa menyelesaikan kuliah saya.
10. Terima kasih kepada keluarga besar Bapak Uki Dasuki yang telah memberikan semangat dan do'a kepada saya sehingga saya bisa menyelesaikan studi saya hingga mendapat gelar sarjana. Tak lupa juga untuk sepupu – sepupu saya yang telah memberikan support agar saya semangat mengerjakan skripsi.
11. Terima kasih kepada sahabat-sahabatku “Sobat Zona Ambis” Lia Siti Amelia , Dhea Rizky, Putri Nurandana, Rifa Siti Nurfajriyah, Endah Chitamala, Cicih Warniasih, dan Shofia Hasna yang telah mau direpotkan oleh saya dan menemani saya dalam proses pembuatan skripsi ini.
12. Terima kasih kepada teman-teman kelas Manajemen F yang telah menemani saya dalam 4 tahun perkuliahan, terima kasih telah berbagi cerita seru dan menarik selama perkuliahan dan terima kasih atas kerjasamanya selama ini, kalian luar biasa.
13. Terima kasih kepada seseorang yang pernah bersama saya selama 6 tahun. Terima kasih atas patah hati luar biasa yang diberikan. Terima kasih telah menjadi bagian menyenangkan sekaligus menyakitkan dari pendewasaan ini. Pada akhirnya setiap orang ada masanya dan setiap masa ada orangnya.

Kuningan, 10 April 2024

Penulis,

Siti Aldawiah

NIM. 20200510004

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------|
| LEMBAR PENGESAHAN | |
| LEMBAR PERSETUJUAN | |
| LEMBAR PERNYATAAN ORISINILITAS | |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN | |
| ABSTRAK | i |
| ABSTRACT | ii |
| KATA PENGANTAR..... | iii |
| UCAPAN TERIMA KASIH | iv |
| DAFTAR ISI..... | vi |
| DAFTAR TABEL | xi |
| DAFTAR Gambar..... | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiv |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 7 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 7 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 8 |
| BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERFIKIR DAN HIPOTESIS. 9 | |
| 2.1 Landasan Teori | 9 |
| 2.1.1 <i>Theory Of Financial Behavior</i> (TPB)..... | 9 |
| 2.1.2 Literasi Keuangan | 11 |
| 2.1.2.1 Definisi Literasi Keuangan | 11 |
| 2.1.2.2 Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan | 12 |

| | | |
|---------|---|----|
| 2.1.2.3 | Tingkat Literasi Keuangan..... | 14 |
| 2.1.2.4 | Indikator Literasi Keuangan | 15 |
| 2.1.3 | Sikap Keuangan | 17 |
| 2.1.3.1 | Definisi Sikap Keuangan | 17 |
| 2.1.3.2 | Indikator Sikap Keuangan | 18 |
| 2.1.4 | Perilaku Keuangan..... | 20 |
| 2.1.4.1 | Definisi Perilaku Keuangan | 20 |
| 2.1.4.2 | Indikator Perilaku Keuangan | 21 |
| 2.1.5 | <i>Financial Technology</i> | 24 |
| 2.1.5.1 | Definisi <i>Financial Technology</i> | 24 |
| 2.1.5.2 | Indikator <i>Financial Technology</i> | 26 |
| 2.1.6 | Pendapatan | 28 |
| 2.1.6.1 | Definisi Pendapatan | 28 |
| 2.1.6.2 | Indikator Pendapatan | 30 |
| 2.1.7 | Penelitian Terdahulu | 32 |
| 2.1.8 | Hubungan Antar Variabel..... | 36 |
| 2.1.8.1 | Pengaruh Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan, <i>Financial Technology</i> dan Pendapatan Terhadap Literasi Keuangan UMKM | 37 |
| 2.1.8.2 | Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Literasi Keuangan UMKM..... | 38 |
| 2.1.8.3 | Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan UMKM . | 39 |
| 2.1.8.4 | Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Literasi Keuangan UMKM 40 | |
| 2.1.8.5 | Pengaruh Pendapatan Terhadap Literasi Keuangan UMKM | 40 |
| 2.2. | Kerangka Berfikir..... | 41 |
| 2.3. | Hipotesis | 42 |

| | |
|--|-----------|
| BAB III METODE PENELITIAN | 43 |
| 3.1 Metode Penelitian Yang Digunakan..... | 43 |
| 3.2 Operasionalisasi Variabel..... | 44 |
| 3.3 Populasi Dan Sampel Penelitian..... | 48 |
| 3.3.1 Populasi..... | 48 |
| 3.3.2 Sampel | 48 |
| 3.4 Jenis dan Sumber Data | 49 |
| 3.4.1 Jenis Data..... | 49 |
| 3.4.2 Sumber Data | 49 |
| 3.5 Teknik Pengumpulan Data | 50 |
| 3.6 Uji Instrumen..... | 50 |
| 3.6.1 Uji Validitas..... | 51 |
| 3.6.2 Uji Reliabilitas | 52 |
| 3.7 Teknik Analisis Data | 53 |
| 3.7.1 Analisis Deskriptif | 53 |
| 3.7.2 Analisis Verifikatif | 55 |
| 3.7.3 Uji Asumsi Klasik..... | 56 |
| 3.7.3.1 Uji Normalitas..... | 56 |
| 3.7.3.2 Uji Multikolinieritas | 57 |
| 3.7.3.3 Uji Heteroskedastisitas | 57 |
| 3.7.4 Analisis Regresi Linier Berganda | 58 |
| 3.7.5 Koefisien Determinasi (R^2)..... | 58 |
| 3.7.6 Pengujian Hipotesis | 59 |
| 3.7.6.1 Uji F (Uji Simultan)..... | 60 |
| 3.7.6.2 Uji T (Uji Parsial) | 62 |

| | |
|--|-----------|
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 64 |
| 4.1 Hasil Penelitian..... | 64 |
| 4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 64 |
| 4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden | 65 |
| 4.1.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 65 |
| 4.1.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia | 66 |
| 4.1.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha..... | 67 |
| 4.1.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan | 67 |
| 4.1.4 Teknik Analisis Data | 74 |
| 4.1.4.1 Analisis Deskriptif | 74 |
| a. Analisis Deskriptif Literasi Keuangan (Y) | 74 |
| b. Analisis Deskriptif Sikap Keuangan (X1)..... | 77 |
| c. Analisis Deskriptif Perilaku Keuangan (X2) | 80 |
| d. Analisis Deskriptif <i>Financial Technology</i> (X3)..... | 83 |
| e. Analisis Deskriptif Pendapatan (X4) | 86 |
| 4.1.4.2 Uji Asumsi Klasik..... | 89 |
| a. Uji Normalitas | 89 |
| b. Uji Multikolinearitas | 90 |
| c. Uji Heteroskedastisitas..... | 91 |
| 4.1.5 Analisis Regresi Berganda..... | 92 |
| 4.1.6 Koefisien Determinasi (R^2)..... | 94 |
| 4.1.7 Pengujian Hipotesis | 95 |
| 4.1.7.1 Uji F (Uji Simultan)..... | 95 |
| 4.1.7.2 Uji T (Uji Parsial) | 96 |
| 4.2 Pembahasan | 98 |

| | | |
|---|--|------------|
| 4.2.1 | Pengaruh Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan, <i>Financial Technology</i> , Dan Pendapatan Terhadap Literasi Keuangan..... | 99 |
| 4.2.2 | Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Literasi Keuangan | 101 |
| 4.2.3 | Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan | 102 |
| 4.2.4 | Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Literasi Keuangan..... | 103 |
| 4.2.5 | Pengaruh Pendapatan Terhadap Literasi Keuangan | 103 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | | 105 |
| 5.1 | Kesimpulan..... | 105 |
| 5.2 | Saran..... | 106 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 109 |
| LAMPIRAN – LAMPIRAN..... | | 116 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1. 1 Jumlah UMKM Desa Sangkanhurip Tahun 2020-2023 | 3 |
| Tabel 1.2 Hasil Observasi Terhadap Responden Mengenai Literasi Keuangan Umkm Desa Sangkanhurip | 4 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 32 |
| Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel | 45 |
| Tabel 4.1 Responden Jenis Kelamin | 65 |
| Tabel 4.2 Responden Usia..... | 66 |
| Tabel 4.3 Responden Lama Usaha..... | 67 |
| Tabel 4.4 Responden Tingkat Pendidikan | 67 |
| Tabel 4.5 Uji Validitas Literasi Keuangan..... | 68 |
| Tabel 4.6 Uji Validitas Sikap Keuangan..... | 69 |
| Tabel 4.7 Uji Validitas Perilaku Keuangan..... | 69 |
| Tabel 4.8 Uji Validitas <i>Financial Technology</i> | 70 |
| Tabel 4. 9 Uji Validitas Pendapatan..... | 71 |
| Tabel 4.10 Uji Reliabilitas Literasi Keuangan..... | 71 |
| Tabel 4.11 Uji Reliabilitas Sikap keuangan..... | 72 |
| Tabel 4.12 Uji Reliabilitas Perilaku Keuangan..... | 72 |
| Tabel 4.13 Uji Reliabilitas <i>Financial Technology</i> | 73 |
| Tabel 4.14 Uji Reliabilitas Pendapatan..... | 73 |
| Tabel 4.15 Analisis Deskriptif Literasi Keuangan..... | 74 |
| Tabel 4.16 Analisis Deskriptif Sikap Keuangan..... | 77 |
| Tabel 4.17 Analisis Deskriptif Perilaku Keuangan..... | 80 |
| Tabel 4.18 Analisis Deskriptif <i>Financial Technology</i> | 83 |
| Tabel 4.19 Analisis Deskriptif Pendapatan..... | 86 |
| Tabel 4. 20 Uji Normalitas..... | 89 |
| Tabel 4.21 Uji Multikolinearitas | 90 |
| Tabel 4.22 Uji Heteroskedastisitas..... | 91 |
| Tabel 4.23 Uji Regresi Linier Berganda | 92 |

| | |
|---|----|
| Tabel 4. 24 Uji Koefisien Determinasi | 94 |
| Tabel 4.25 Uji F | 95 |
| Tabel 4.26 Uji t | 96 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2.1 Model Penelitian | 42 |
| Gambar 4. 1 Kriteriaum Literasi Keuangan..... | 76 |
| Gambar 4. 2 Kriteriaum Sikap Keuangan..... | 79 |
| Gambar 4. 3 Kriteriaum Perilaku Keuangan..... | 82 |
| Gambar 4. 4 Kriteriaum Financial Technology | 85 |
| Gambar 4. 5 Kriteriaum Pendapatan..... | 88 |

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Berita Acara Bimbingan Skripsi
Surat Pengantar Bimbingan
Surat Pemberitahuan Penelitian
- Lampiran II : Kuesioner
- Lampiran III : Jawaban Hasil Kuesioner
- Lampiran IV : Output Hasil Pengolahan SPSS 26
- Lampiran V : Tabel r (taraf signifikan 0,05)
Tabel t (taraf signifikan 0,05)
Tabel f (taraf signifikan 0,05)
- Lampiran VI : Daftar Riwayat Hidup