PENGARUH PERENCANAAN KEUANGAN, LAMA BEKERJA, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG PELAKU USAHA MIKRO

(Survei Pada Pelaku Usaha Mikro di Kecamatan Cidahu)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen

Oleh:

Siti Nur Laihanna

20220510220

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KUNINGAN

2026

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PERENCANAAN KEUANGAN, LAMA BEKERJA, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG PELAKU USAHA MIKRO

(Survei Pada Pelaku Usaha Mikro di Kecamatan Cidahu)

Disusun Oleh:

SITI NUR LAIHANNA

20220510220

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 22 Juni 2026 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	**Dr. H. Ayus A. Yusuf, S.E., M.Si**	**Dr. Iqbal Arraniri, S.E.I., M.M.**
NIP. 196607121992031002	**NIP. 197108012000031002**	**NIK. 410109800212**

Dipindai dengan CamScanner

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH PERENCANAAN KEUANGAN, LAMA BEKERJA, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG PELAKU USAHA MIKRO

(Survei Pada Pelaku Usaha Mikro di Kecamatan Cidahu)

Disusun Oleh:

SITI NUR LAIHANNA

20220510220

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING:

Kuningan, Juli 2026

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dr. H. Ayus A. Yusuf, S.E., M.Si.	**Nurul Siti Jahidah, S.P., M.E.**
NIP. 197108012000031002	**NIK. 410110940258**

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Kepala Program Studi Manajemen
Dr. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si.	**Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M.**
NIK. 41038971054	**NIK. 410104930220**

Dipindai dengan CamScanner

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

"Dan Dia mengajarkan kepada manusia apa yang tidak diketahuinya"

(QS. Al-'Alaq: 5)

3 Aturan Sederhana dalam Hidup

1. Bila kamu tidak mengupayakannya maka kamu tidak akan mendapatkannya
2. Bila kamu tidak melangkah ke depan maka kamu akan berada di tempat yang sama
3. Bila kamu tidak pernah bertanya maka jawabannya pasti tidak.

Dan tiga aturan ini tersimpul dalam satu kata "Ikhtiar"

(Prof. Hamdan Juhanis M.A, Ph.D)

"Setiap kalimat adalah anak tangga yang kupijak, membawaku naik menuju derajat yang lebih tinggi"

"Tak apa pelan asal jangan pernah berhenti, jangan sampai kalah sama diri sendiri"

Persembahan

Di antara seluruh halaman dalam skripsi ini, lembar persembahan adalah halaman yang paling bermakna karena disinilah penulis menitipkan rasa terima kasih yang tidak mampu terucap oleh kata-kata.

Bismillahirrahmanirrahim, skripsi ini penulis persembahkan kepada

Kedua orang tua tersayang yang selalu mengusahakan untuk penulis

Keluarga dan Saudara-saudaraku

Tak lupa untuk diri saya sendiri yang telah bertahan sampai sejauh ini

Almamater kebanggaan, Universitas Kuningan

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini, saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Perencanaan Keuangan, Lama Bekerja, dan Pendapatan Terhadap Perilaku Menabung Pelaku usaha mikro (Survei Pada Pelaku usaha mikro di Kecamatan Cidahu)" ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, Juni 2026

Yang Membuat Pernyataan



Siti Nur Laihanna

20220510220

Dipindai dengan CamScanner

ABSTRAK

PENGARUH PERENCANAAN KEUANGAN, LAMA BEKERJA, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG PELAKU USAHA MIKRO (Survei Pada Pelaku usaha mikro di Kecamatan Cidahu)

Siti Nur Laihanna (20220510220) Dosen Pembimbing I: Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf., S.E., M.Si. dan Dosen Pembimbing II: Nurul Siti Jahidah, S.P., M.E.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh perencanaan keuangan, lama bekerja dan pendapatan terhadap perilaku menabung Pelaku Usaha. Sampel dalam penelitian adalah Pelaku usaha mikro yang berada di Kecamatan Cidahu dengan minimal menjalankan usaha 6 bulan dengan sampel sebanyak 332 dan menggunakan teknik *cluster random sampling*. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dengan bantuan aplikasi *Statistical Program for Social Sciences* (SPSS) versi 25. Instrumen penelitian berupa angket yang berisi pernyataan dan disebarkan kepada Pelaku usaha mikro yang berada di Kecamatan Cidahu melalui google from. Hasil penelitian dari hipotesis yang diajukan memperoleh kesimpulan bahwa (1) Perencanaan Keuangan, Lama Bekerja, dan Pendapatan secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung. (2) Perencanaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung. (3) Lama Bekerja berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung. (4) Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Menabung pelaku usaha mikro.

Kata Kunci: Perencanaan Keuangan, Lama Bekerja, Pendapatan, dan Perilaku Menabung

ABSTRACT

THE EFFECT OF FINANCIAL PLANNING, LENGTH OF BUSINESS OPERATION, AND INCOME ON THE SAVING BEHAVIOR OF MICRO BUSINESS OWNERS (A Survey of Micro Business Owners in Cidahu District)

Siti Nur Laihanna (20220510220) Advisor I: Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si. Advisor II: Nurul Siti Jahidah, S.P., M.E.

This study aimed to examine the effects of financial planning, length of business operation, and income on the saving behavior of micro business owners. The sample consisted of 332 micro business owners in Cidahu District who had operated their businesses for at least six months. The sample was selected using the cluster random sampling technique. The data were analyzed using multiple linear regression analysis with the assistance of the Statistical Program for Social Sciences (SPSS) version 25. The research instrument was a questionnaire consisting of a series of statements, which was distributed to micro business owners in Cidahu District through Google Forms. The results of the hypothesis testing indicated that: (1) financial planning, length of business operation, and income simultaneously had a positive and significant effect on saving behavior; (2) financial planning had a positive and significant effect on saving behavior; (3) length of business operation had a positive and significant effect on saving behavior; and (4) income had a positive and significant effect on the saving behavior of micro business owners.

Keywords: Financial Planning, Length of Business Operation, Income, and Saving Behavior.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian yang berjudul **"Pengaruh Perencanaan Keuangan, Lama Bekerja, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Menabung Pelaku usaha mikro (Survei Pada Pelaku Usaha Mikro di Kecamatan Cidahu)"** penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya perencanaan keuangan yang terarah, pengalaman kerja, serta tingkat pendapatan dalam membentuk perilaku menabung pelaku usaha mikro, khususnya pada sektor UMKM yang memiliki karakteristik ekonomi yang dinamis.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan proposal ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, dan bimbingan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing I dan Ibu Nurul Siti Jahidah, S.P., M.E. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam proses penyusunan proposal penelitian, serta berbagai pihak yang terlibat dalam proses penyusunan proposal penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa proposal penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan penelitian ini ke depannya.

Kuningan, Juni 2026

Penulis

UCAPAN TERIMAKASIH

Pada kesempatan ini, puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah menjadi satu-satunya tempat penulis bersandar dalam setiap lelah, takut, kecewa, dan hampir menyerah selama proses penyusunan skripsi ini. karena atas segala rahmat, kasih sayang, pertolongan, serta kemudahan yang diberikan-Nya, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini. Perjalanan dalam menyusun karya ini bukanlah perjalanan yang mudah. Ada begitu banyak malam yang dilewati dengan tangis. Namun di setiap proses yang berat itu, Allah selalu menghadirkan tangan-tagan baik yang membantu penulis untuk tetap bangkit dan bertahan hingga sampai di titik ini. Untuk itu, dengan penuh rasa hormat, tulus, dan rasa syukur yang mendalam, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, yang menjadi alasan terbesar penulis untuk terus bertahan dan berjuang. Terima kasih atas setiap doa yang dipanjatkan dalam diam, setiap pengorbanan yang mungkin tidak pernah penulis ketahui seluruhnya, setiap peluh yang jatuh demi masa depan penulis, serta cinta yang tak pernah berkurang sedikit pun. Terima kasih karena selalu percaya kepada penulis bahkan ketika penulis tidak percaya kepada dirinya sendiri. Skripsi ini penulis persembahkan untuk mamah dan bapak, sebagai bentuk kecil rada terima kasih atas seluruh perjuangan yang tidak akan pernah mampu terbalaskan.
2. Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran, serta memberikan ilmu dan arahannya karena tetap membimbing penulis di tengah banyaknya kekurangan dan keterbatasan yang dimiliki penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Nurul Siti Jahidah, S.P., M.E., selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran, serta memberikan ilmu dan arahannya karena tetap membimbing penulis di tengah banyaknya kekurangan dan keterbatasan yang dimiliki penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

4. Dr. Anna Fitri Hindriana, M.Si., selaku rektor Universitas Kuningan yang telah memberikan kesempatan penulis menimba ilmu pengetahuan di Universitas Kuningan.
5. Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Winda Oktaviani, S.E., M.M., selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing peneliti dalam proses akademik.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
8. Kepada Teteh dan Aa serta Adikku yang telah memberikan support dan dukungannya begitu dalam untuk saudara perempuannya ini, semoga kelak kebaikan kalian dilipat gandakan oleh Allah SWT dan penulis bisa membalas budi maupun jasa yang telah kalian kasih sebelumnya kepada penulis.
9. Kepada sahabat tercinta selama masa perkuliahan yang kami beri nama uhuyy, yaitu Aulia, Dikti, Enjang, Nisa, Novi Sofiyanti, Novi Nur, Silfi. Terima kasih banyak selalu mendengarkan keluh kesah penulis, menghibur di saat lelah, membatu di saat kesulitan, serta menjadi tempat berbagi cerita selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kehangatan yang diberikan selama masa perkuliahan, dan telah berjalan bersama dalam perjalanan yang tidak mudah ini.
10. Teman-teman kelas yaitu manajemen 11 yang menjadi tempat bertumbuh bersama selama masa perkuliahan di dalam ruang kelas, terima kasih atas saling nya berbagi ilmu kepada penulis dikala penulis kesulitan.
11. Keluarga besar Uniku Business Community 2023-2024 yang telah memberikan warna baru, pengalaman organisasi dan kesempatan kepada penulis untuk belajar banyak hal.
12. Seluruh sahabat dan teman-teman yang tidak bisa saya ucapkan satu-persatu serta semua pihak yang telah tulus ikhlas memberikan doa dan dukungannya.

13. Seluruh responden dan pihak yang telah membantu penelitian ini, terima kasih atas waktu, bantuan, serta kesediaannya untuk mendukung proses penelitian yang dilakukan penulis.
14. Terakhir, untuk diri penulis sendiri yaitu Siti Nur Laihanna. Terima kasih karena sudah mampu bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah meskipun sering merasa lelah, takut, dan tidak cukup baik. Terima kasih karena tetap mencoba berdiri berkali-kali merasa ingin berhenti.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

PERNYATAAN OTENTISITAS

ABSTRAK i

ABSTRACT ii

KATA PENGANTAR iii

UCAPAN TERIMAKASIH iv

DAFTAR ISI vii

DAFTAR TABEL xi

DAFTAR GAMBAR xiii

DAFTAR LAMPIRAN xiv

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan Masalah 9

1.3 Tujuan Penelitian 9

1.4 Manfaat Penelitian 10

BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS 11

2.1 Landasan Teori 11

2.1.1 *Behavioral Finance Theory* 11

2.1.2 *Theory of Planned Behavior* 13

2.1.3 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) 15

2.1.4 Perilaku Menabung 20
2.1.5 Perencanaan Keuangan 23
2.1.6 Lama Bekerja 28
2.1.7 Pendapatan 32
2.2 Hubungan Antar Variabel 36
2.2.1 Hubungan Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Menabung 36
2.2.2 Hubungan Lama Bekerja terhadap Perilaku Menabung 37
2.2.3 Hubungan Pendapatan terhadap Perilaku Menabung 39
2.2.4 Hubungan Perencanaan Keuangan, Lama Bekerja, dan Pendapatan terhadap Perilaku Menabung 40
2.3 Penelitian Terdahulu 41
2.4 Kerangka Berpikir 47
2.4.1 Pengaruh Perencanaan Keuangan terhadap perilaku menabung 47
2.4.2 Pengaruh Lama Bekerja terhadap Perilaku Menabung 48
2.4.3 Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Menabung 48
2.5 Hipotesis 50
BAB III METODE PENELITIAN 51
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan 51
3.2 Operasionalisasi Variabel 51
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian 58
3.3.1 Populasi 58
3.4 Jenis dan Sumber Data 62
3.4.1 Jenis Data 62
3.4.2 Sumber Data 63
3.5 Teknik Pengumpulan Data 63

3.6 Uji Instrumen 65
3.6.1 Uji Validitas 65
3.6.2 Uji Reliabilitas 68
3.7 Teknik Analisis Data 71
3.7.1 Analisis Deskriptif 71
3.7.2 Uji Asumsi Klasik 72
3.7.3 Analisis Regresi Linier Berganda 73
3.7.4 Koefisien Determinasi (R^2) 74
3.7.5 Pengujian Hipotesis 75
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 78
4.1 Hasil Penelitian 78
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 78
4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden 79
4.1.3 Teknik Analisis Data 85
4.1.4 Uji Asumsi Klasik 95
4.1.5 Analisis Regresi Berganda 100
4.1.6 Koefisien Determinasi (R^2) 101
4.1.7 Uji Hipotesis 102
4.2 Pembahasan 104
4.2.1 Pengaruh Perencanaan Keuangan, Lama Bekerja, dan Pendapatan terhadap perilaku Menabung 104
4.2.2 Pengaruh Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Menabung 106
4.2.3 Pengaruh Lama Bekerja terhadap Perilaku Menabung 109
4.2.4 Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Menabung 111
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 114

5.1 Kesimpulan 114

5.2 Saran.....115

DAFTAR PUSTAKA.....118

LAMPIRAN-LAMPIRAN 131

RIWAYAT HIDUP PENULIS 196

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pra Survei Penelitian 6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 41
Tabel 3. 1 Operasional Variabel 52
Tabel 3. 2 Data UMKM Kecamatan Cidahu Per Desa 59
Tabel 3. 3 Kategori UMKM di Kecamatan Cidahu 59
Tabel 3. 4 Data Sampel Pelaku Usaha Mikro di Kecamatan 62
Tabel 3. 5 Skala Ordinal 64
Tabel 3. 6 Validitas Variabel Perencanaan Keuangan (X1) 66
Tabel 3. 7 Uji Validitas Variabel Lama Bekerja 67
Tabel 3. 8 Hasil Uji Validitas Variabel Pendapatan 67
Tabel 3. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Menabung 68
Tabel 3. 10 Tabel uji Reliabilitas Variabel Perencanaan Keuangan (X1) 69
Tabel 3. 11 Tabel Uji Reliabilitas Variabel Lama Bekerja (X2) 70
Tabel 3. 12 Uji Reliabilitas Pendapatan (X3) 70
Tabel 3. 13 Hasil uji Reliabilitas Variabel Perilaku Menabung (Y) 71
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 79
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Usia 80
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Lama Bekerja 81
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan 82
Tabel 4. 5 Responden Berdasarkan Jenis Usaha 83
Tabel 4. 6 Responden Berdasarkan Desa Lokasi Usaha 84
Tabel 4. 7 Analisis Deskriptif Perilaku Menabung 86
Tabel 4. 8 Analisis Deskriptif Perencanaan Keuangan 88
Tabel 4. 9 Analisis Deskriptif Lama Bekerja 90
Tabel 4. 10 Analisis Deskriptif Pendapatan 93
Tabel 4. 11 Hasil Uji Normalitas 95
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolinearitas 96
Tabel 4. 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas 97
Tabel 4. 14 Hasil Uji Linearitas X1 terhadap Y 98

Tabel 4. 15 Hasil Uji Linearitas X2 terhadap Y 99
Tabel 4. 16 Hasil Uji Linearitas X3 terhadap Y 99
Tabel 4. 17 Analisis Regresi Linear Berganda 100
Tabel 4. 18 Koefisien Determinasi 101
Tabel 4. 19 Uji F (Uji Simultan) 102
Tabel 4. 20 Uji t (Uji Parsial) 103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Paradigma Penelitian 50
Gambar 3. 1 Daerah Penerimaan dan Penolakan Uji Secara Simultan (Uji F)..... 76
Gambar 3. 2 Daerah Penerimaan dan Penolakan Uji Secara Parsial (Uji t) 77
Gambar 4. 1 Daerah kriterium Variabel Perilaku Menabung 87
Gambar 4. 2 Daerah Kriterium Variabel Perencanaan Keuangan 89
Gambar 4. 3 Daerah Kriterium Lama Bekerja 92
Gambar 4. 4 Daerah Kriterium Variabel Pendapatan 94

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	: Surat pengantar Bimbingan Skripsi
	Surat Permohonan Izin Penelitian
	Berita Acara Bimbingan Skripsi
Lampiran II	: Surat Pengantar Kuesioner
	Kuesioner
	G-Form
Lampiran III	: Tabulasi Data Perhitungan Kuesioner
Lampiran IV	: *Output* Hasil Perhitungan SPSS Versi 25
Lampiran V	: Tabel f
	Tabel t
	Tabel r
Lampiran VI	: Riwayat Hidup Penulis