

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN

PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN

(Studi pada Pelaku Usaha Mikro di Kelurahan Kuningan)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari

Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen

Oleh :

INDRA LESMANA

20200510008



PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KUNINGAN

2024

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
(STUDI PADA PELAKU USAHA MIKRO DI KELURAHAN
KUNINGAN)**

Oleh:

INDRA LESMANA

20200510008

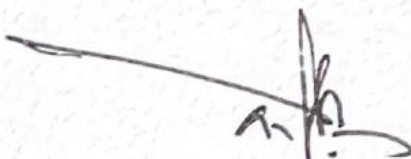
Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 15 Juni 2024 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

Susunan Dewan Penguji

Penguji I,

Penguji II,

Penguji III,



Dr. H. Avus A Yusuf, S.E., M.Si
NIP. 197108012000031002



Dr. Dadang Suhardi, S.E. M.M
NIK. 41038111400



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

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
(STUDI PADA PELAKU USAHA MIKRO DI KELURAHAN
KUNINGAN)**

Oleh:

INDRA LESMANA

20200510008

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

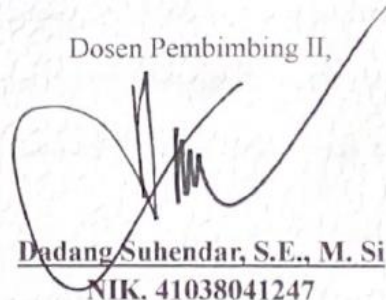
Kuningan, Oktober 2024

Dosen Pembimbing I,



Dr. Dadang Suhardi, S.E. M.M
NIK. 41038111400

Dosen Pembimbing II,



Dadang Suhendar, S.E., M. Si
NIK. 41038041247

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Manajemen,



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

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan (Studi pada Perilaku Usaha Mikro di Kelurahan Kuningan” 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/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini

Kuningan, 1 Oktober 2024



Indra Lesmana
20200510008

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Direndahkan dimata manusia, ditinggikan dimata tuhan, Prove Them Wrong!!”

“Orang lain gak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun gak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga denga napa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang !!”

PERSEMBAHAN

Tiada lembar yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Dengan mengucapkan Syukur atas Rahmat Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan sebagai tanda bukti kepada diri sendiri, kedua orang tua, kakak, keluarga besar, sahabat, teman – teman dan rekan seperjuangan yang selalu memberi support untuk menyelesaikan skripsi ini.

ABSTRAK

Indra Lesmana (20200510008) “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan” (Studi pada Pelaku Usaha Mikro di Kelurahan Kuningan) Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan. Dibimbing oleh Pembimbing I : Dr. Dadang Suhardi, SE., M.M dan Pembimbing II : Dadang Suhendar, SE., M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pendapatan terhadap perilaku keuangan (studi pada pelaku usaha mikro di kelurahan Kuningan). Sampel dalam penelitian ini adalah pelaku usaha mikro di Kelurahan Kuningan. Metode penelitian yang digunakan penulis dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan menggunakan kuesioner melalui *google form*. Jumlah keseluruhan sampel dalam penelitian ini sebanyak 32 responden. Teknik pengumpulan data yang digunakan oleh penulis dalam penelitian ini adalah kuesioner dan pengukurannya menggunakan skala interval, data yang didapat diolah dengan metode analisis regresi linear berganda dengan bantuan aplikasi SPSS versi 26. Pembuktian hipotesis dilakukan dengan menggunakan teknik analisis deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa : Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan baik secara simultan dan parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan, Perilaku Keuangan

ABSTRACT

Indra Lesmana (20200510008) "The Influence Of Financial Literacy, Financial Inclusion, And Income On Financial Behavior" (A Study on Micro Business Operators in Kuningan Subdistrict) Management Study Program, Faculty of Economics and Business, Kuningan University. Supervised by Supervisor I: Dr. Dadang Suhardi, SE, M.M and Supervisor II: Dadang Suhendar, SE, M.Si

This research aimed to determine the influence of financial literacy, financial inclusion, and income on financial behavior (a study on micro business operators in Kuningan Subdistrict). The sample in this study was micro business operators in Kuningan Subdistrict. The research method used by the author in this study was a quantitative method using questionnaires through Google Forms. The total number of respondents in this study was 32. The data collection technique used by the author in this study was questionnaires, and the measurement used an interval scale. The data obtained were processed using multiple linear regression analysis with the help of SPSS version 26. Hypothesis testing was conducted using descriptive analysis techniques. The results of the study showed that Financial Literacy, Financial Inclusion, and Income both simultaneously and partially had a positive and significant effect on Financial Behavior.

Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Income, Financial Behavior

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan Rahmat dan karunia-Nya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan (Studi pada Pelaku Usaha Mikro di Kelurahan Kuningan)”**.

Penyusunan proposal ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan ini tidak lepas dari kekurangan dan kesalahan. Maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritik dari semua pihak untuk dijadikan pengetahuan dimasa mendatang. Penulis berharap semoga proposal penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca.

Kuningan, April 2024
Penulis,

Indra Lesmana
20200510008

UCAPAN TERIMAKASIH

Penulisan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program studi (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan. Penulisan skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya restu dan Ridha dari Allah SWT. Pada kesempatan ini izinkan penulis untuk mengucapkan rasa terima kasih kepada pihak – pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terimakasih yang sebesar – besarnya kepada Yth :

1. Skripsi ini saya persembahkan secara khusus untuk keluarga saya. Kepada kedua orang tua saya yang darahnya mengalir dalam tubuh saya, yang telah dengan sabar membesarkan putranya, yang selalu melangitkan doa – doanya untuk kesuksesan putranya. Tolong hidup lebih lama di dunia ini, dan izinkan saya untuk mengabdikan dan membalas segala pengorbanan yang kalian lakukan selama ini. Terimakasih untuk segala suka dan duka kalian berikan telah mendidik dengan penuh kasih sayang dari kecil hingga saat ini, doa dan keikhlasan dari kalian yang telah mengantarkan saya untuk mewujudkan Impian.
2. Bapak Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M. Selaku dosen pembimbing 1 yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Dadang Suhendar, S.E, M.Si. Selaku dosen pembimbing 2 yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Bapak Dr. H Dikdik Harjadi, S.E., M.Si. Selaku Rektor Universitas Kuningan.
5. Ibu Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan
6. Ibu Dr. Rina Masruroh, S.E., ME.Sy. Selaku Kepala Program Studi Manajemen.
7. Bapak Faishal Rahimi, S.E., M.M. Selaku Dosen Pembimbing Akademik.
8. Seluruh Dosen serta jajaran Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu serta dukungan.
9. Untuk Bunga Ayu Lestarini, Hana Fadhilah Fauziyyah dan Firda Viola, rekan yang selalu memberikan telinganyan untuk mendengarkan *struggle* kehidupan saya tanpa henti mendukung dan tanpa menghakimi saya sampai titik ini. Selalu menjadi *support system* saya ketika dunia tidak baik – baik saja.
10. Untuk “Mekers” rekan kuliah sekaligus keluarga bagi saya Yani Maryani, Firda Viola, Nadia Dwi Yulianti, Dea Fadhila Agyan, Hana Auliansyah dan Lameilfit Ripian yang selalu membersamai, *support* dan memberikan dukungan positif bagi saya.
11. Untuk sahabat SD sekaligus keluarga bagi saya Adinda Fatimah yang selalu menjadi tempat saya singgah, tempat saya menceritakan segala hal random dan juga salah satu orang mengenal saya dari lama.
12. Untuk rekan organisasi saya sekaligus rumah bagi saya Diah, Atin, Fahmi, Iras, dan Vicky serta rekan – rekan Pengurus BEM UNIKU Kabinet

Sahwahita, Pengurus Tax Center, Pengurus HMM Periode 2022-2023, Pengurus KSR PMI, dan Pengurus Uniku Business Community yang selalu kebersamai dan mewarnai kehidupan perkuliahan saya.

13. Untuk Keluarga besar kelas MANJC-01 atau Manajemen A telah kebersamai selama kurang lebih 4 tahun ini.
14. Untuk Dr. Agraini, Sp.KJ., MM.Kes, orang berjasa bagi kehidupan saya yang menjadi tempat saya curahkan segala struggle, trust issue dan trauma kehidupan saya. Terimakasih telah memotivasi, memberikan validasi kehidupan kepada saya untuk bertahan hingga menyelesaikan skripsi ini
15. Dan terakhir diri saya sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar sana dan tak pernah menyerah dari kegagalan, dan selalu bertahan dari semua keadaan hidup. Terimakasih sudah bertahan, sudah tetap kuat hingga saat ini. *One Step* untuk mengapai Impian!!! Kedepannya untuk raga yang tetap kuat, hati yang selalu tegar, mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	
LEMBAR PENGESAHAN	
PERNYATAAN OTENTISITAS	
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
UCAPAN TERIMAKASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.4.1 Manfaat Teoritis	10
1.4.2 Manfaat Praktis	10
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS. 12	
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Psikologi Perilaku Manusia	12
2.1.2 Manajemen Keuangan.....	14
2.1.3 Psikologi Keuangan	15
2.1.4 Teori Perilaku yang direncanakan (TPB).....	16
2.1.5 Teori Kognitif Sosial.....	19
2.1.6 Perilaku Keuangan	20
2.1.7 Literasi Keuangan	22
2.1.8 Inklusi Keuangan	29
2.1.9 Pendapatan	35

2.2	Hubungan Antar Variabel	40
2.2.1	Hubungan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	40
2.2.2	Hubungan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	41
2.2.3	Hubungan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan	41
2.2.4	Hubungan Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan	42
2.3	Penelitian Terdahulu.....	43
2.4	Kerangka Berpikir	57
2.4.1	Pengaruh Literasi keuangan terhadap perilaku keuangan.....	57
2.4.2	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan.....	58
2.4.3	Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan.....	58
2.5	Hipotesis.....	60
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		61
3.1	Metode Penelitian Yang Digunakan.....	61
3.2	Operasionalisasi Variabel.....	62
3.2.1	Pengertian Variabel.....	62
3.2.2	Operasional Variabel.....	62
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	65
3.3.1	Populasi.....	65
3.3.2	Sampel.....	66
3.4	Jenis dan Sumber Data	66
3.4.1	Jenis Data	66
3.4.2	Sumber Data Primer.....	67
3.5	Teknik Pengumpulan Data	67
3.6	Teknik Analisis Data	67
3.6.1	Analisis Deskriptif	67
3.6.2	Uji Instrumen	69
3.6.3	Analisis Verifikasi.....	75
3.6.4	Uji Regresi Linear Berganda.....	76
3.6.5	Uji Koefisien Determinasi (R²).....	77
3.6.6	Uji Hipotesis	78

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	81
4.1 Hasil Penelitian.....	81
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	81
4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden	81
4.1.3 Analisis Deskriptif	83
4.1.4 Uji Asumsi Klasik.....	91
4.1.5 Analisis Regresi Linear Berganda.....	93
4.1.6 Uji Koefisien Determinasi (R²).....	95
4.1.7 Uji Hipotesis	95
4.2 Pembahasan	97
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan	97
4.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	99
4.2.3 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	101
4.2.4 Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan.....	103
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	105
5.1 Kesimpulan.....	105
5.2 Saran	105
DAFTAR PUSTAKA	107
LAMPIRAN - LAMPIRAN	111

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pra Survei Penelitian	3
Tabel 1. 2 Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022	7
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	43
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	63
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	82
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Usia.....	82
Tabel 4. 3 Data Rata-rata Variabel Literasi Keuangan (X1).....	83
Tabel 4. 4 Data Rata-rata Variabel Inklusi Keuangan (X2).....	85
Tabel 4. 5 Data Rata-rata Variabel Pendapatan (X3).....	87
Tabel 4. 6 Data Rata-rata Variabel Perilaku Keuangan (Y).....	89
Tabel 4. 7 Uji Normalitas.....	91
Tabel 4. 8 Uji Multikolinieritas.....	92
Tabel 4. 9 Uji Heteroskedastisitas.....	93
Tabel 4. 10 Analisis Regresi Linear Berganda	94
Tabel 4. 11 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	95
Tabel 4. 12 Hasil Uji F (Simultan).....	96
Tabel 4. 13 Hasil Uji T (Parsial)	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kontribusi UMKM.....	2
Gambar 2. 1 Paradigma Penelitian.....	59
Gambar 4.1 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan	99
Gambar 4.2 Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan	100
Gambar 4.3 Deskripsi Variabel Pendapatan	101
Gambar 4.4 Deskripsi Variabel Perilaku Keuangan	102