



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP  
*LOVE OF MONEY*, PENGETAHUAN LAPORAN  
KEUANGAN, DAN PERENCANAAN  
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM (STUDI  
EMPIRIS PELAKU UMKM DI KABUPATEN  
JEPARA)**

Oleh :

**AULIA ZULFI SHAFIRA**

NIM. 2018-12-227

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2023**



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP  
*LOVE OF MONEY*, PENGETAHUAN LAPORAN  
KEUANGAN, DAN PERENCANAAN  
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM (STUDI  
EMPIRIS PELAKU UMKM DI KABUPATEN  
JEPARA)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Muria Kudus

Oleh :

**AULIA ZULFI SHAFIRA**

NIM. 2018-12-227

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2023**

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP *LOVE OF MONEY*,  
PENGETAHUAN LAPORAN KEUANGAN, DAN PERENCANAAN  
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
UMKM (STUDI EMPIRIS PELAKU UMKM DI KABUPATEN JEPARA)

Oleh :

**Aulia Zulfi Shafira**

NIM. 2018-12-227

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 28 Februari 2023

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I



Zuliyati, SE, M.Si., Ak.

NIDN. 0603037801



Dr. Mulyanto, SE, SH, M.Si., MM

NIDN. 0601037201

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II



Dr. Kertati Sumekar, SE, MM

NIDN. 0616077304



Retno Tri Handayani, SE, M.Si.

NIDN. 0610058704

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP *LOVE OF MONEY*,  
PENGETAHUAN LAPORAN KEUANGAN, DAN PERENCANAAN  
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
UMKM (STUDI EMPIRIS PELAKU UMKM DI KABUPATEN JEPARA)**

Oleh :

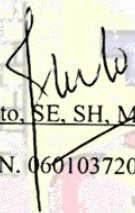
**Aulia Zulfi Shafira**

NIM. 2018-12-227

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Selasa, 28 Februari 2023  
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**


Ketua

  
Dr. Mulyanto, SE, SH, M.Si, MM


NIDN. 0601037201

Sekretaris

Anggota

  
Retno Tri Handayani, SE, M.Si

NIDN. 0610058704

  
Febra Robiyanto, SE, M.Si, Akt.

NIDN. 0619027701

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
Dr. Ketati Sumekar, SE, MM

NIDN. 0616077304

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto yang saya jadikan pedoman dalam hidup saya yaitu :

*“Maka sesungguhnya sesudah kesulitan pasti ada kemudahan”*

(QS. Al-Insyiroh : 5)

*“Yakinlah, ada sesuatu yang menantimu setelah sekian banyak kesabaran (yang kau jalani), yang akan membuatmu terpanah hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit”*

(Ali Bin Abi Thalib)

*“Teruslah berjuang berusaha sekeras mungkin dan berdoa serahkan semuanya kepada Allah SWT, karena usaha tidak akan mengkhianati hasil”*

(Aulia Zulfi Shafira)

PERSEMBAHAN :

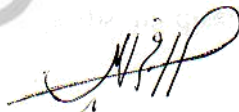
Skripsi ini saya persembahkan untuk orang tua , keluarga besar, dan teman – teman yang telah memberikan doa, dukungan serta kontribusi penuh selama saya menjalani skripsi ini.

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

### **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP *LOVE OF MONEY*, PENGETAHUAN LAPORAN KEUANGAN, DAN PERENCANAAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM (STUDI EMPIRIS PELAKU UMKMM DI KABUPATEN JEPARA)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “Pengaruh literasi keuangan, sikap *love of money*, pengetahuan laporan keuangan, dan perencanaan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM (Studi empiris pelaku UMKM di Kabupaten Jepara)” merupakan hasil dari tulisan saya sendiri, tidak ada karya lain sebelum saya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di Perguruan Tinggi dan sepengetahuan yang saya ketahui tidak ada karya atau pendapat yang pernah ditulis dan diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tercantum dalam naskah ini dan telah disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 21 Februari 2023



Aulia Zulfi Shafira  
(201812227)

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan, sikap *love of money*, pengetahuan laporan keuangan, dan perencanaan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Populasi pada penelitian ini yaitu pelaku UMKM yang terdaftar di Dinas Koperasi, UKM, Tenaga Kerja dan Transmigrasi Kabupaten Jepara. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini yaitu *purposive sampling* dengan jumlah 100 responden. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer dimana peneliti langsung dari responden dengan kuesioner penelitian. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda dengan alat uji SPSS 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, sikap *love of money*, dan perencanaan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sedangkan pengetahuan laporan keuangan berpengaruh negative atau tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM.

**Kata kunci :** Literasi Keuangan, Sikap *Love of Money*, Pengetahuan Laporan Keuangan, Perencanaan Keuangan, dan Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM.

## **ABSTRACT**

*This Study aims to examine the effect of financial literacy, love of money attitudes knowledge of financial statements, and financial planning on the behavior of financial management of Micro, Small, and Medium Enterprises. This type of research is quantitative research. The population in this study are Micro, Small and Medium Enterprises that have been registered at the Departement of Cooperatives, Micro, Small and Medium, labor and transmigration, Jepara Regency. The sampling technique in this study was purposive sampling with a total of 100 respondents. The data used in this study is primary data where researchers directly from respondents with research questionnaires. The method used in this study is multiple linear regression analysis using the SPSS 25 test. The results of this study indicate that financial literacy, love of money, and financial planning have a positive effect on financial management behavior. Meanwhile, knowledge of financial reports has a negative or no effect on MSME financial management behavior.*

**Keywords : Financial Literacy, Love of Money Attitudes Knowledge of Financial Statements, and Financial Planning, MSME Financial Management Behavior.**



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat serta karunia yang telah diberikan. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada beliau Baginda Nabi Muhammad SAW sehingga penulis dapat diselesaikan dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Love of Money, Pengetahuan Laporan Keuangan, dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Empiris Pelaku UMKM di Kabupaten Jepara)”.

Penyusunan skripsi ini guna memenuhi syarat menyelesaikan pendidikan program Strata satu (S1) pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini tidak terlepas dari arahan, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak tertentu. Maka dari itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak yang terlibat, diantaranya yaitu :

1. Dr. Kertati Sumekar, SE, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Zuliyati, SE, MSi, Ak, selaku selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Dr. Mulyanto, SE, SH, M.Si, MM, selaku dosen pembimbing I yang senantiasa memberikan bimbingan serta arahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Retno Tri Handayani, SE, M.Si, selaku dosen pembimbing II yang senantiasa memberikan bimbingan serta arahan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus telah mengajarkan ilmu yang bermanfaat.
6. Bapak, Ibu, dan Adik penulis yang senantiasa selalu mendoakan dan memberikan dukungan penuh kepada penulis. Semoga Allah membalas kebaikan kalian dengan selalu dilimpahkan kenikmatan dan keberkahan di dunia maupun di akhirat kelak.
7. Muhammad Fizal Riza yang senantiasa memberikan semangat dengan penuh kasih sayang dan turut membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Sahabat dan teman – teman seperjuangan yang tidak bisa penulis sebutkan, terimakasih telah berjuang bersama, saling mendoakan dan semangat.
9. Pelaku UMKM yang telah bersedia meluangkan waktunya dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis sadar bahwasannya skripsi ini masih banyak kekurangan baik dalam pembahasan maupun penyajiannya. Oleh karena itu penulis mohon kritik dan saran demi perbaikan selanjutnya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi berbagai pihak untuk dijadikan referensi penelitian.

Kudus, 23 Februari 2023

Aulai Zulfi Shafira

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2. Ruang Lingkup .....	9
1.3. Perumusan Masalah.....	9
1.4. Tujuan Penelitian.....	10
1.5. Kegunaan Penelitian.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>12</b>
2.1. Landasan Teori .....	12
2.1.1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (Teori Perilaku yang Direncanakan)....	12
2.1.2. Teori Kognitif.....	13
2.1.3. Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM.....	14
2.1.4. Literasi Keuangan .....	19
2.1.5. Sikap <i>Love of Money</i> .....	23
2.1.6. Pengetahuan Laporan Keuangan.....	27
2.1.7. Perencanaan Keuangan .....	29
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu .....	30

2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	38
2.4. Perumusan Hipotesis .....	39
2.4.1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM .....	40
2.4.2. Pengaruh Sikap <i>Love of Money</i> Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM .....	41
2.4.3. Pengaruh Pengetahuan Laporan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM.....	43
2.4.4. Pengaruh Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM .....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
3.1. Rancangan Penelitian .....	46
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	46
3.2.1. Variabel Dependen .....	47
3.2.2. Variabel Independen .....	48
3.3. Jenis dan Sumber Data .....	51
3.4. Populasi dan Sampel .....	51
3.5. Pengumpulan Data .....	54
3.6. Pengolahan Data.....	55
3.7. Analisis Data .....	56
3.7.1. Analisis Statistik Deskriptif .....	57
3.7.2. Uji Kualitas Data .....	57
3.7.3. Uji Asumsi Klasik .....	58
3.7.4. Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	59
3.7.5. Uji Kelayakan Model .....	60
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>63</b>
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	63
4.2. Penyajian Data.....	63
4.3. Analisis Data .....	67
4.3.1. Statistik Deskriptif .....	67
4.3.2. Uji Kualitas Data .....	70
4.3.3. Uji Asumsi Klasik.....	73

4.3.4. Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	76
4.3.5. Uji Kelayakan Model .....	78
4.4. Pembahasan .....	82
4.4.1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM .....	82
4.4.2. Pengaruh Sikap <i>Love of Money</i> Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM .....	83
4.4.3. Pengaruh Pengetahuan Laporan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM.....	85
4.4.4. Pengaruh Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM .....	86
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>88</b>
5.1. Kesimpulan.....	88
5.2. Keterbatasan .....	88
5.3. Saran.....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>91</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Daftar Penelitian Terdahulu .....	31
Tabel 3. 1 Data UMKM Kabupaten Jepara Periode 2019 - 2021 .....	52
Tabel 4. 1 Penyebaran dan Pengambilan Kuesioner .....	64
Tabel 4. 2 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	64
Tabel 4. 3 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	65
Tabel 4. 4 Profil Responden Berdasarkan Usia .....	65
Tabel 4. 5 Profil Responden Berdasarkan Omzet Usaha .....	66
Tabel 4. 6 Profil Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	66
Tabel 4. 7 Hasil Statistik Deskriptif.....	67
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X1).....	70
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Sikap <i>Love of Money</i> .....	71
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Pengetahuan Laporan Keuangan.....	71
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Perencanaan Keuangan .....	72
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Perencanaan Keuangan .....	72
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas .....	73
Tabel 4. 14 Hasil Uji Normalitas .....	74
Tabel 4. 15 Hasil Uji Multikolonieritas .....	75
Tabel 4. 16 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	76
Tabel 4. 17 Hasil Regresi Linear Berganda .....	77
Tabel 4. 18 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	79
Tabel 4. 19 Hasil Uji F .....	80
Tabel 4. 20 Hasil Uji t .....	81

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1..... 39



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	96
Lampiran 2 : Surat Ijin Penelitian .....	102
Lampiran 3 : Profil Responden .....	104
Lampiran 4 : Tabulasi Jawaban Responden.....	112
Lampiran 5 : Hasil Olah Data SPSS .....	125
Lampiran 6 : Daftar r-Tabel .....	134
Lampiran 7 : Daftar F tabel.....	137
Lampiran 8 : Daftar t Tabel.....	140
Lampiran 9 : Dokumentasi.....	143

