



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN, KEPRIBADIAN KEUANGAN,
PENGETAHUAN KEUANGAN, PENDAPATAN,
DAN PERENCANAAN KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN
KEUANGAN PELAKU UMKM
DI KABUPATEN KUDUS**

Oleh :
ANGGI PRATIVI
NIM. 2020-12-099

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN, KEPRIBADIAN KEUANGAN,
PENGETAHUAN KEUANGAN, PENDAPATAN,
DAN PERENCANAAN KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN
KEUANGAN PELAKU UMKM
DI KABUPATEN KUDUS**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata Satu (S1) Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Oleh :
ANGGI PRATIVI
NIM. 2020-12-099

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN,
KEPRIBADIAN KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN,
PENDAPATAN, DAN PERENCANAAN KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PELAKU UMKM
DI KABUPATEN KUDUS**

Oleh:
ANGGI PRATIVI
NIM. 2020-12-099

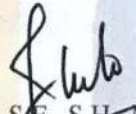
Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan di hadapan tim penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 7 Agustus 2024

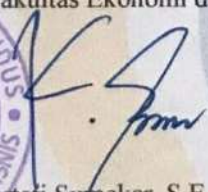
Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi


Zullyati, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIDN. 0603037801

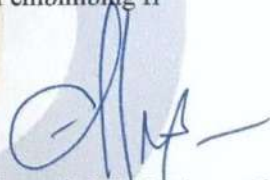
Pembimbing I


Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H.
NIDN. 0601037201

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M.
NIDN. 0616077304

Pembimbing II


Diah Ayu Susanti, S.E., M.Acc., Ak.
NIDN. 0606128602



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah, 2:286)

Batasku hanya menunggumu, selebihnya Qodarullaah.

“Aku serahkan semuanya yang terbaik menurut Allah untukku”.

(Quates Hijrah Id)

“Jika memang dia bukan takdirmu, percayalah tuhan akan memberikan seseorang yang jauh lebih sempurna untukmu”

(Anggi Prativi)

Persembahan :

- Kedua orangtuaku
- Teman-teman
- Seseorang yang tidak bisa disebutkan namanya

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

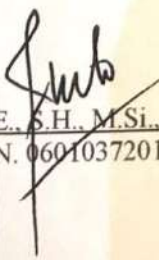
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEPRIBADIAN KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN PERENCANAAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PELAKU UMKM DI KABUPATEN KUDUS

Oleh:
ANGGI PRATIVI
NIM. 2020-12-099

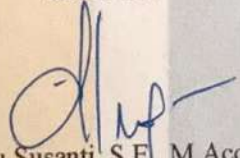
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Rabu, tanggal
7 Agustus 2024 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

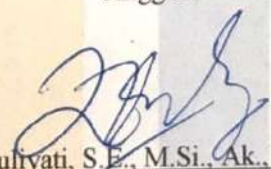
Ketua


Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H.
NIDN. 0601037201

Sekretaris

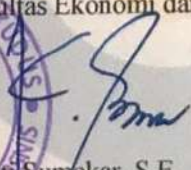

Diah Ayu Susanti, S.E., M.Acc., Ak.
NIDN. 0606128602

Anggota


Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIDN. 0603037801

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



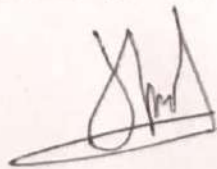

Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M.
NIDN. 0616077304

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEPRIBADIAN KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN PERENCANAAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PELAKU UMKM DI KABUPATEN KUDUS.

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEPRIBADIAN KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN PERENCANAAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PELAKU UMKM DI KABUPATEN KUDUS”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar lampiran.

Kudus, 21 Mei 2024



Anggi Prativi
NIM. 202012099

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh variabel bebas yang terdiri literasi keuangan, sikap keuangan, kepribadian keuangan, pengetahuan keuangan, pendapatan, dan perencanaan keuangan terhadap variabel terikat yaitu perilaku pengelolaan keuangan. Jenis penelitian ini yaitu kuantitatif dengan data primer. Kemudian objek penelitiannya berada di wilayah Kabupaten Kudus dengan jumlah populasi 18.277 UMKM dan total sampel sebanyak 391 responden. Pengujian data dalam penelitian ini menggunakan aplikasi SPSS versi 25. Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, sikap keuangan, kepribadian keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sedangkan pengetahuan keuangan, pendapatan, dan perencanaan keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Pendapatan, Perencanaan Keuangan, dan Perilaku Pengelolaan Keuangan.

ABSTRACT

This research aims to test the influence of the independent variables consisting of financial literacy, financial attitudes, financial personality, financial knowledge, income and financial planning on the dependent variable, namely financial management behavior. This type of research is quantitative with primary data. Then the research object was in the Kudus Regency area with a population of 18,277 MSMEs and a total sample of 391 respondents. Data testing in this study used the SPSS version 25 application. The results of this study showed that financial literacy, financial attitudes, financial personality had a positive effect on financial management behavior, while financial knowledge, income and financial planning had no effect on financial management behavior.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Personality, Financial Knowledge, Income, Financial Planning, and Financial Management Behavior.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas limpahan rahmat dan hidayahnya-Nya saya dapat menyusun skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Pendapatan, dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM di Kabupaten Kudus”**. Adapun tujuan skripsi ini adalah untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi dan Bisnis prodi Akuntansi di Universitas Muria Kudus.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Ucapan terimakasih ini penulis tujuikan kepada:

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang sudah memberikan pengarahan terkait penyusunan dan penyelesaian skripsi.
2. Zuliyati, S.E., M.Si, Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang sudah memberikan pengarahan terkait penyusunan dan penyelesaian skripsi.
3. Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H selaku Dosen Pembimbing I yang selalu meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan dan memberikan solusi terbaik untuk penyelesaian skripsi ini.

4. Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc, Ak selaku Dosen Pembimbing II yang sudah meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan solusi untuk penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Akuntansi yang sudah memberikan banyak ilmu pengetahuan dan motivasi belajar untuk mahasiswanya.
6. Kepada kedua orang tua yang selalu saya banggakan karena berkat doa dan semangat mereka lah penulis bisa sampai dititik ini dan menyelesaikan studi sarjana.
7. Semoga segala keikhlasan kebaikan semuanya menjadi berkah dari Allah SWT. Penulis menyampaikan kesadaran akan ketidaksempurnaan skripsi ini dalam menyampaikannya, untuk itu penulis sangat berharap saran dan kritik untuk dijadikan perbaikan pada penulis selanjutnya.

Kudus, 21 Mei 2024

Penulis



Anggi Prativi
NIM. 2020-12-099

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup	8
1.3 Perumusan Masalah.....	9
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Kegunaan Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori perilaku yang direncanakan (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	11
2.1.2 Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	14
2.1.3 Literasi Keuangan	15
2.1.4 Sikap Keuangan.....	16
2.1.5 Kepribadian Keuangan.....	17
2.1.6 Pengetahuan Keuangan	18
2.1.7 Pendapatan	19
2.1.8 Perencanaan Keuangan	19
2.1.9 UMKM	20
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	21
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	26
2.4 Perumusan Hipotesis	27
2.4.1 Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.....	28
2.4.2 Pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.....	29
2.4.3 Pengaruh kepribadian keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.....	31
2.4.4 Pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.....	32
2.4.5 Pengaruh pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan ...	34
2.4.6 Pengaruh perencanaan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.....	35

BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1 Rancangan Penelitian.....	38
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	38
3.2.1 Variabel Dependen.....	39
3.2.2 Variabel Independen	40
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	45
3.4 Populasi dan Sampel.....	46
3.4.1 Populasi	46
3.4.2 Sampel.....	47
3.5 Pengumpulan Data.....	48
3.6 Pengolahan Data	49
3.7 Analisis Data.....	51
3.7.1 Pengujian Analisis Statistik Deskriptif	51
3.7.2 Pengujian Kualitas Data	52
3.7.3 Pengujian Asumsi Klasik	53
3.7.4 Pengujian Hipotesis.....	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	57
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	57
4.2 Penyajian Data	57
4.2.1 Jenis Usaha.....	58
4.2.2 Omset	59
4.3 Analisis Data.....	59
4.3.1 Statistik Deskriptif.....	59
4.3.2 Uji Kualitas data.....	62
4.3.2.1 Uji Validitas	62
4.3.2.2 Uji Reliabilitas.....	63
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	64
4.3.3.1 Uji Normalitas	64
4.3.3.2 Uji Multikolinearitas	65
4.3.3.3 Uji Heteroskedastisitas	66
4.3.4 Analisis Regresi Linier Berganda	67
4.3.5 <i>Goodness Of Model Fit</i> (Uji Kelayakan Model).....	69
4.3.5.1 Uji Koefisien determinasi (R^2).....	69
4.3.5.2 Uji F (Simultan).....	70
4.3.5.3 Uji t (Parsial)	71
4.4 Pembahasan	74
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	74
4.4.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	75
4.4.3 Pengaruh Kepribadian Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	77
4.4.4 Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	78
4.4.5 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	79

4.4.6 Pengaruh Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	81
BAB V PENUTUP	83
5.1 Kesimpulan	83
5.2 Keterbatasan Penelitian	83
5.3 Saran Penelitian	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN.....	90



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Omset UMKM	2
Tabel 2. 1 Penelitian terdahulu.....	21
Tabel 3. 1 Jenis Usaha.....	46
Tabel 3. 2 Jenis Bidang Usaha	46
Tabel 4. 1 Data Pengambilan Kuesioner.....	58
Tabel 4. 2 Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha	58
Tabel 4. 3 Data Responden Berdasarkan Omset.....	59
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas.....	62
Tabel 4. 6 Hasil Uji Realibilitas	63
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas	64
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multiolineritas.....	65
Tabel 4. 9 Hasil Uji heteroskedastisitas	66
Tabel 4. 10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	67
Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi	69
Tabel 4. 12 Hasil Uji F.....	70
Tabel 4. 13 Hasil Uji t.....	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Pelaku UMKM.....	4
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	27



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	90
Lampiran 2 Surat Ijin Penelitian	96
Lampiran 3 Data Responden.....	98
Lampiran 4 Tabulasi Responden.....	117
Lampiran 5 Hasil Output SPSS 25.....	187
Lampiran 6 Tabel R, Tabel T, dan Tabel F.....	197
Lampiran 7 Dokumentasi Penelitian.....	200