

**PERILAKU KEUANGAN UMKM KERUPUK: LITERASI KEUANGAN, INKLUSI
KEUANGAN, KECERDASAN SPIRITUAL**

SKRIPSI

**Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk
menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh
gelar Sarjana Manajemen**



Oleh : BELLA SAFITRI WULANDARI

19.1041.1161

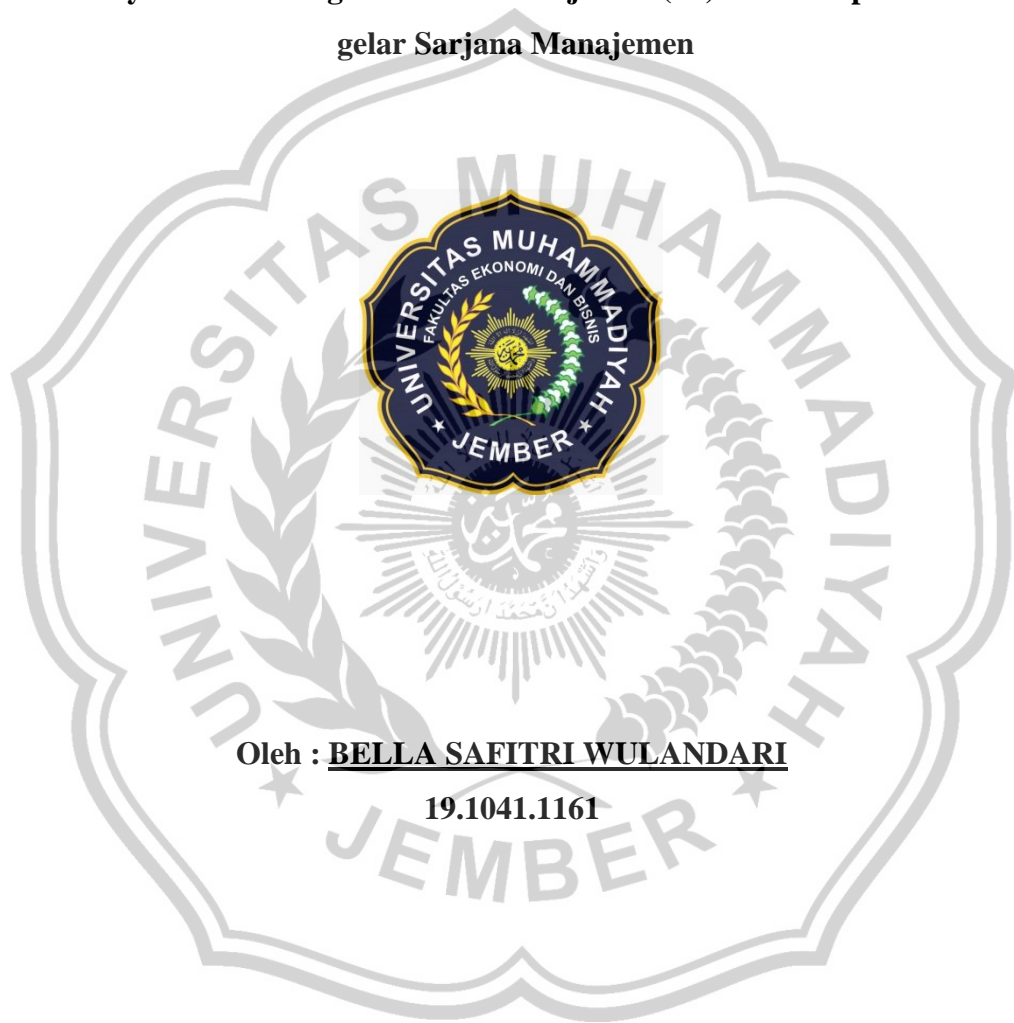
**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2023

**PERILAKU KEUANGAN UMKM KERUPUK : LITERASI KEUANGAN, INKLUSI
KEUANGAN, KECERDASAN SPIRITUAL**

SKRIPSI

**Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk
menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh
gelar Sarjana Manajemen**



Oleh : **BELLA SAFITRI WULANDARI**

19.1041.1161

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2023

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Bella Safitri Wulandari

Nim : 1910411161

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : PERILAKU KEUANGAN UMKM KERUPUK : LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, KECERDASAN SPITIRUAL; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada instansi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember,

Yang menyatakan,

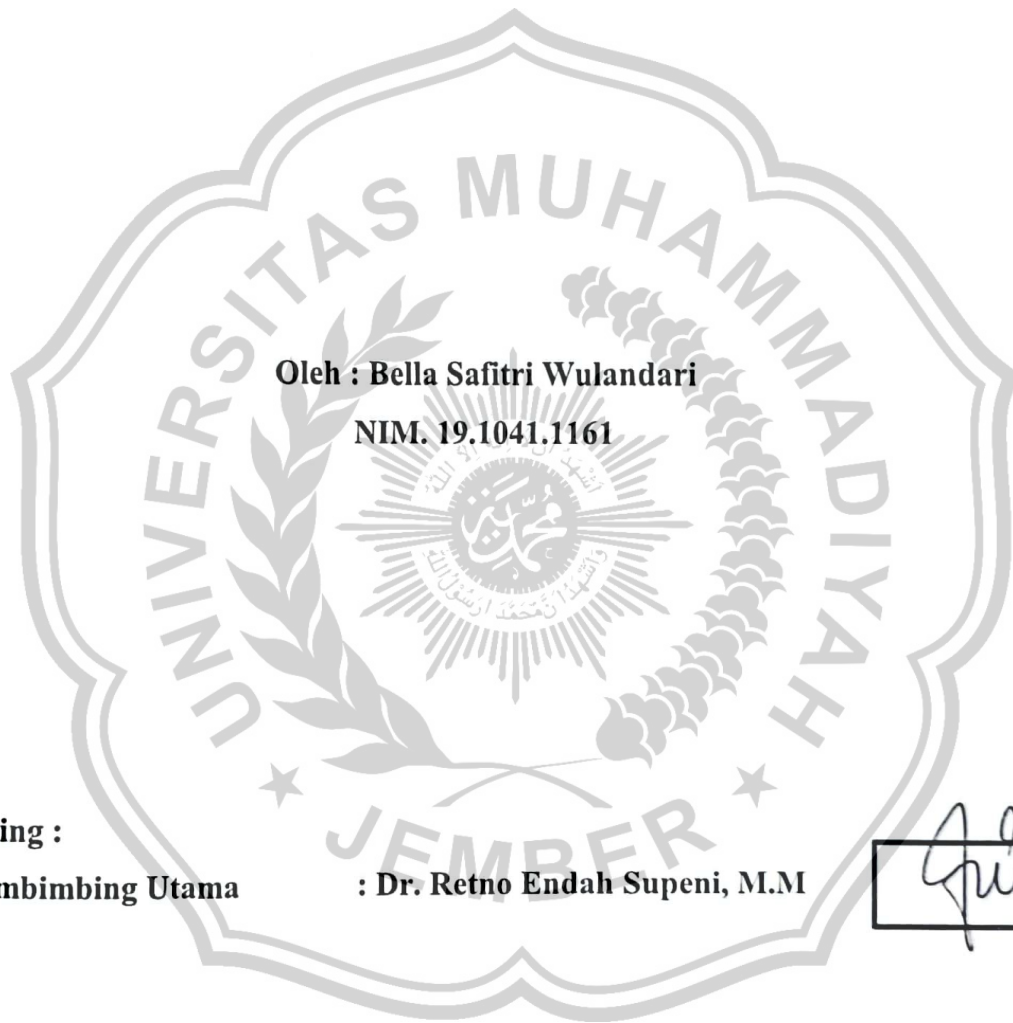


Bella Safitri Wulandari

NIM. 19.1041.1161

SKRIPSI

**PERILAKU KEUANGAN UMKM KERUPUK : LITERASI KEUANGAN, INKLUSI
KEUANGAN, KECERDASAN SPIRITUAL**



**Oleh : Bella Safitri Wulandari
NIM. 19.1041.1161**

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama

: Dr. Retno Endah Supeni, M.M

Dosen Pembimbing Pendamping

: Dr. Haris Hermawan, SE., MM

PENGESAHAN

Skripsi berjudul : Perilaku Keuangan UMKM Kerupuk : Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kecerdasan Spiritual, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Nama : Bella Safitri Wulandari

NIM : 1910411161

Hari : Jum'at

Tanggal : 14 Juli 2023

Tempat : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,


Bayu Wijyantini, SE, MM.

NPK. 1979021711009661

Anggota 1,


Dr. Retno Endah Supeni, M.M

NPK. 1967052219510256

Anggota 2,


Dr. Haris Hermawan, SE., MM

NPK. 1968101011503640

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi,


Maheni Ika Sari, S.E.,MM

NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi


Dr. Trias Setyowati, SH, SE., MM

NPK. 197203270509477

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin. Terhadap proses yang dilalui segala syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT. Yang telah memberikan banyak nikmat serta segala energi positifnya sehingga saya bisa menyelesaikan tugas akhir saya dengan baik. Pada kesempatan ini saya ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Orang paling berjasa dalam hidup saya, Ibu Sutiyah. Terimakasih atas kepercayaan selama ini yang telah diberikan, serta pengorbanan, cinta, do'a, motivasi, semangat dan nasihat yang tiada henti diberikan kepada anaknya. Dan juga tanpa lelah mendukung semua keputusan dan pilihan dalam hidup saya, ibu sangat berarti. Semoga Allah SWT selalu menjaga ibu dalam kebaikan dan kemudahan *aamiin*.
2. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, M.M, Bapak Dr. Haris Hermawan, SE., MM selaku dosen pembimbing, dan Ibu Bayu Wijyantini, SE, MM. selaku dosen penguji , terimakasih atas bimbingan dan selalu meluangkan waktu. Menjadi salah satu dari anak bimbingan beliau merupakan nikmat yang sampai saat ini saya syukuri. Terimakasih ibu bapak, semoga jerih payah terbayarkan dan selalu dilimpahkan kesehatan.
3. Terimakasih kepada pemilik NIM 1910411160 Fajar Redi Santoso telah berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini dan tak henti-hentinya memberikan semangat serta dukungan meskipun kita sama-sama berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat selesai. Terimakasih telah menjadi rumah dan menemani dalam kondisi apapun.
4. Teman-teman seperjuangan saya khususnya kelas Manajemen D di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember angkatan 2019.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dukungan rahmat serta kasih-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “ PERILAKU KEUANGAN UMKM KERUPUK : LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, KECERDASAN SPIRITUAL. ” Tujuan penulisan skripsi untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada program studi Manajemen (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. terselesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan dan penuh rasa hormat penulis menghaturkan terimakasih yang sebesar-besarnya bagi semua pihak yang telah memberikan bantuan moral maupun materi baik langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai, terutama yang saya hormati :

1. Bapak Dr. Hanafi M, Pd selaku rektor Universitas Muhammadiyah Jember
2. Ibu Maheni Ika Sari SE.,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
3. Ibu Dr. Trias Setyowati, SH., MM selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
4. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, M.M dan Bapak Dr. Haris Hermawan, SE., MM selaku Dosen Pembimbing, terimakasih telah memberikan banyak waktu, ilmu, masukan, bimbingan, motivasi, dan bantuannya hingga terselesaikan skripsi ini
5. Ibu Bayu Wijyantini, SE, MM. selaku Dosen Penguji skripsi yang bersedia memberikan saran, bimbingan, arahan yang bermanfaat demi kesempurnaan skripsi ini
6. Seluruh staf pengajaran dan Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis, khususnya staf pengajaran prodi manajemen

Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan menjadi bahan masukan dalam dunia pendidikan.

Jember, 2023

Bella Safitri Wulandari

NIM. 1910411161

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya”

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

“Tidak ada kesulitan tanpa kerja keras. Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan. Dan tidak ada kemudahan tanpa doa.”

(Ridwan Kamil)

Orang lain tidak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories* nya. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan, kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini. Tetap berjuang ya

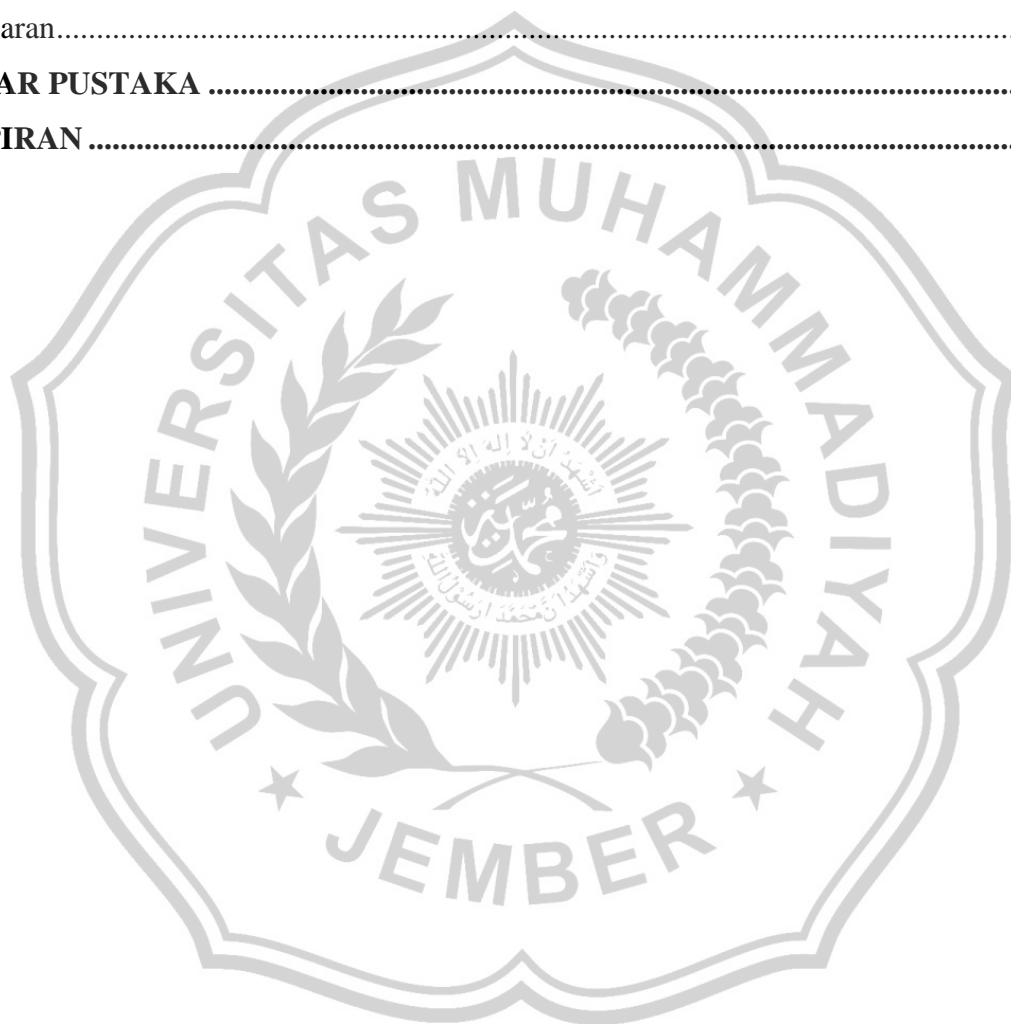


DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN PENULIS	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
MOTTO	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1 Tinjauan Teori	12
2.1.1 Manajemen Keuangan	12
2.1.2 Perilaku Keuangan	13
2.1.3 Literasi Keuangan	17
2.1.4 Inklusi Keuangan	19
2.1.5 Kecerdasan Spiritual	20
2.1.6 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	22
2.2 Penelitian Terdahulu	26
2.3 Kerangka Konseptual	36
2.4 Hipotesis	37
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	37

2.4.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	38
2.4.3 Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Perilaku Keuangan	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
3.1 Identifikasi Variabel.....	40
3.2 Definisi Operational	40
3.2.1 Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>) X	40
3.2.2 Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>) Y	43
3.2.2.1 Perilaku Keuangan	43
3.3 Populasi dan Sampel	43
3.3.1 Populasi	43
3.3.2 Sampel	44
3.3.3 Teknik Pengambilan Sampel	44
3.4 Jenis dan Sumber Data	45
3.4.1 Data Primer.....	45
3.4.2 Data Sekunder.....	45
3.5 Metode Pengumpulan Data	45
3.5.1 Interview (Wawancara)	45
3.5.2 Kuisisioner (Angket)	46
3.5.3 Studi Kepustakaan	46
3.6 Skala Pengukuran Variabel	46
3.7 Teknik Analisis Data.....	46
3.7.1 Analisis Deskriptif	47
3.7.2 Uji Instrumen Data	47
3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda	48
3.7.4 Uji Asumsi Klasik	48
3.7.5 Uji Hipotesis	49
3.7.6 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	51
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	51
4.2 Hasil Penelitian Dan Pembahasan.....	54
4.2.1 Hasil Penelitian.....	54
4.2.1.1 Hasil Analisis Deskriptif	54
4.2.1.2 Hasil Uji Instrumen Data.....	70

4.2.1.3 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	72
4.2.1.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	73
4.2.1.5 Hasil Uji Hipotesis	75
4.2.1.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2	76
4.2.1 Hasil Pembahasan Penelitian.....	77
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	82
5.1 Kesimpulan	82
5.2 Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	89



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	UMKM Kerupuk Mangli di Jember.....	7
Tabel 1.2	Pendapatan /Laba Bersih dari UMKM Kerupuk di Mangli.....	8
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	27
Tabel 4.1	UMKM Kerupuk di Mangli Jember	53
Tabel 4.2	Jenis Kelamin Responden	54
Tabel 4.3	Usia Responden.....	54
Tabel 4.4	Tanggapan Responden X1.1	55
Tabel 4.5	Tanggapan Responden X1.2	56
Tabel 4.6	Tanggapan Responden X1.3	57
Tabel 4.7	Tanggapan Responden X1.4	58
Tabel 4.8	Tanggapan Responden X2.1	59
Tabel 4.9	Tanggapan Responden X2.2	60
Tabel 4.10	Tanggapan Responden X2.3	61
Tabel 4.11	Tanggapan Responden X2.4	62
Tabel 4.12	Tanggapan Responden X3.1	63
Tabel 4.13	Tanggapan Responden X3.2	64
Tabel 4.14	Tanggapan Responden X3.3	65
Tabel 4.15	Tanggapan Responden X3.4	66
Tabel 4.16	Tanggapan Responden Y1.1	67
Tabel 4.17	Tanggapan Responden Y1.2	68
Tabel 4.18	Tanggapan Responden Y1.3	69
Tabel 4.19	Tanggapan Responden Y1.4	70
Tabel 4.20	Hasil Uji Validitas.....	71
Tabel 4.21	Hasil Uji Reliabilitas.....	72
Tabel 4.22	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	73
Tabel 4.23	Hasil Uji Multikolonieritas	74
Tabel 4.24	Hasil Uji t.....	76
Tabel 4.25	Hasil Uji R ²	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Pendapatan Per/Tahun UMKM Kerupuk di Mangli.....	9
Gambar 2.1 Aspek yang Mempengaruhi Financial Behavior	15
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	36
Gambar 4.1 Kerupuk Mangli.....	51
Gambar 4.2 Uji Normalitas <i>normal probability plot</i>	74
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	75



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Responden	89
Lampiran 2 Bukti Penyebaran Kuisisioner	92
Lampiran 3 Rekapitulasi Kuisisioner	93
Lampiran 4 Jawaban Responden.....	96
Lampiran 5 Uji Instrumen	102
Lampiran 6 Analisis Regresi Linear Berganda	105
Lampiran 7 Uji Asumsi Klasik	106
Lampiran 8 Uji Hipotesis.....	107
Lampiran 9 Rtabel	108

