

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENDAPATAN, SIKAP KEUANGAN
DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA
UMKM PEREMPUAN DI KECAMATAN KALISAT**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Melengkapi Tugas Akhir Dan Memenuhi Satu Syarat Untuk
Menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) Dan Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen**



**Oleh : MUFLIHATUL HASANAH
19.1041.1141**

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

2023

PERNYATAAN

Saya yang bertanda di bawah ini :

Nama : Muflihatul Hasanah
NIM : 1910411141
Program Studi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: **PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENDAPATAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA UMKM PEREMPUAN DI KECAMATAN KALISAT**; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan plagiat atau jiplakan, saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai sikap ilmiah

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

Jember, 13 Juli 2023
Penulis



MUFLIHATUL HASANAH
NIM 1910411141

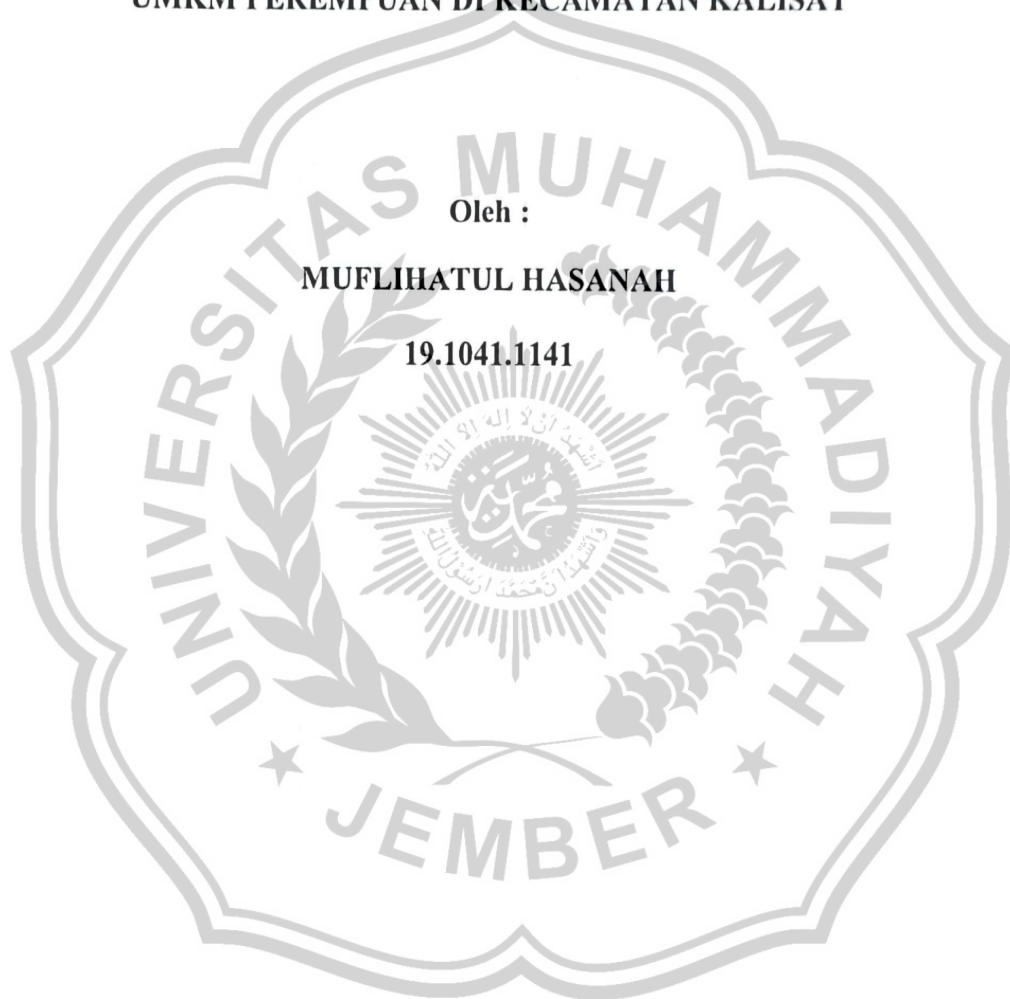
SKRIPSI

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENDAPATAN, SIKAP KEUANGAN
KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA
UMKM PEREMPUAN DI KECAMATAN KALISAT**

Oleh :

MUFLIHATUL HASANAH

19.1041.1141



Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Bayu Wijyantini, SE.,MM

Dosen Pembimbing Pendamping : Yohanes Gunawan Wibowo, SE.,MM



PENGESAHAN

Skripsi berjudul: **PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENDAPATAN, SIKAP KEUANGAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA UMKM PEREMPUAN DI KECAMATAN KALISA**.telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Kamis
Tanggal : 13 Juli 2023
Nama : Muflihatul Hasanah
Nim : 1910411141
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim penguji,

Maheni Ika Sari, SE, MM
NIP. 197708112005012001

Anggota 1

Bayu Wijayantini, SE.,MM
NPK. 197902171100966

Anggota 2

Yohanes Gunawan Wibowo, SE.,MM
NPK. 19840604111703794

Mengesahkan :

Dekan Fakultas Ekonomi

Maheni Ika Sari, SE., MM.
NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi

Dr. Trias Setyowati, SH, SE, MM.
NPK. 1972032710509477

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat kesehatan, pemahaman, dan kasihnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENDAPATAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA UMKM PEREMPUAN DI KECAMATAN KALISAT. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan Pendidikan Sarjana Strata (S1) Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam kesempatan ini penulis ucapkan banyak-banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini diantaranya :

1. Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua Orang Tua saya, untuk Ayah “Misyono dan ibu Juhairiyah” yang tidak pernah putus mendoakan anaknya setiap hari, yang telah membesarkanku dengan penuh kasih sayang yang telah membesarkanku dengan penuh kasih sayang dan yang telah mencukupi semua finansial yang anaknya butuhkan, Lantunan doa yang tidak henti menjadi harapan dan kekuatan saya dalam berupaya meraih kehidupan terbaik.
2. Kepada adikku tersayang yang telah memberikan doa dan semangat yang selalu diberikan kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada Ibu Bayu Wijyantini, SE.,MM dan Bapak Yohanes Gunawan Wibowo, SE.,MM selaku dosen pembimbing terimakasih atas segala bimbingan, bantuan dan motivasinya yang telah diberikan kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Diriku sendiri terimakasih sudah mau berjuang dan bertahan sampai dititik ini. Jangan puas hanya sampai disini, terus kejar mimpi-mimpi, jangan menyerah, semangat.
5. Untuk Serli vebriana safira, Elfia rosa husnul hotimah, Putri indah yani, Dita puspita sari, Angger Setya Aji, Umi Arifatul dan sahabat – sahabatku yang lain yang telah membantu dan menyemangatiku dan yang selalu ada saat senang dan sedih, semoga kita diberikan kerukunan dan selalu dekat seperti ini dan terima kasih sudah menjadi yang sahabat yang terbaik.
6. Kepada teman-teman seperjuangan angkatan 19 Manajemen D terimakasih sudah bersedia untuk bertukar pikiran, bantuan dan memberikan semangat satu sama lain.

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri.”

(QS Ar-Rad :11)

“Rasulullah bersabda : Barangsiapa menempuh jalan untuk mendapatkan ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga”.

(HR Muslim)

“Barang siapa yang mengerjakan kebaikan sekecil apapun, niscaya dia akan melihat (balasan) nya”.

(QS Al-Zalzalah:7)



KATA PENGANTAR



Assalaamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, karunia serta hidayah – Nya, sehingga penulis dapat Menyusun dan menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pendapatan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Ukm Perempuan Di Kecamatan Kalisat”**.

Skripsi ini merupakan karya penulis dan merupakan salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis menyadari telah banyak pihak yang membantu, membimbing dan mendorong serta memberi semangat pada penulis. Penulis sadar tanpa bantuan dari pihak, penulis akan mengalami kesulitan dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itulah pada kesempatan kali ini, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar – besarnya kepada :

1. Allah SWT berkat rahmat dan kasih sayang-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Hanafi, M. Pd., Rektor Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Maheni Ika Sari, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Sekaligus selaku dosen ketua penguji.
4. Ibu Bayu Wijayantini, SE.,MM Selaku dosen pembimbing 1
5. Bapak Yohanes Gunawan Wibowo, SE.,MM. selaku dosen pembimbing 2 yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, pengarahan dan saran sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Manajemen yang telah membekali ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama penulis menuntut ilmu.
7. Keluarga yang telah memberikan doa dan dukungannya tanpa henti.
8. Rekan – rekan seperjuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah banyak memberikan bantuan dan masukan yang sangat berguna dalam Menyusun skripsi ini.

9. Seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Saya sebagai penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam Skripsi yang penulis buat ini, semoga pembaca dapat memberikan kritikan dan saran sebagai bahan evaluasi bagi penulis. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak manapun terutama bagi para pembaca dan pihak yang berkepentingan.

Wassalamu'alaikumWarahmatullahiWabarakatuh

Jember, 13 Juli 2023
Penulis

MUFLIHATUL HASANAH
NIM 1910411141

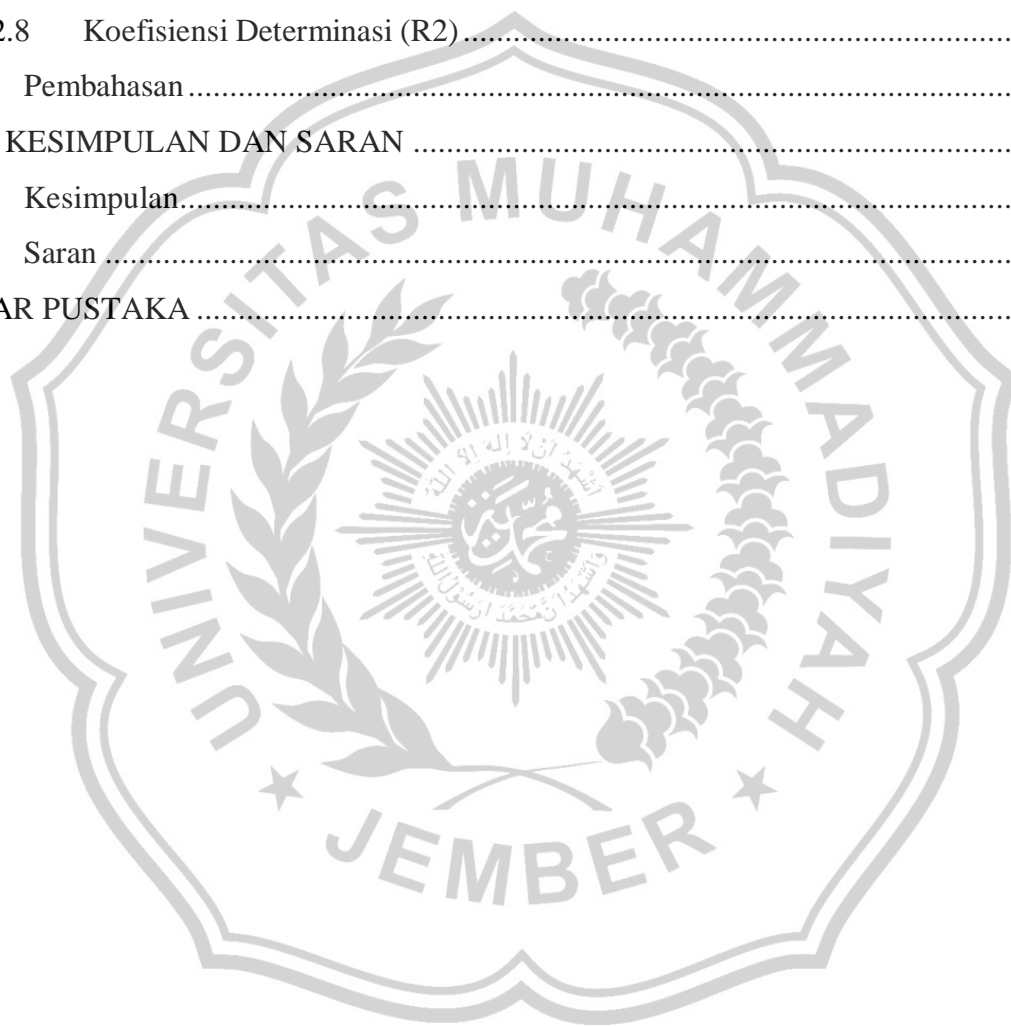


DAFTAR ISI

PERNYATAAN	i
SKRIPSI	ii
PENGESAHAN	iii
PERSEMBAHAN	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	9
1.4.2 Manfaat Praktis	9
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Tinjauan Teori	11
2.1.1 <i>Theory Of Planned Behaviomr (TPB)</i>	11
2.1.2 Manajemen Keuangan	12
2.1.3 Perilaku Manajemen Keuangan	13
2.1.4 Pengetahuan Keuangan	16
2.1.5 Pendapatan	18
2.1.6 Sikap Keuangan	19
2.1.7 Kepribadian	20
2.1.8 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	21
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	22

2.3	Kerangka Konseptual.....	25
2.4	Hipotesis.....	26
2.4.1	Pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan.	26
2.4.2	Pengaruh pendapatan terhadap perilaku manajemen keuangan.	27
2.4.3	Pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan.	28
2.4.4	Pengaruh kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan	28
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN.....		30
3.1	Identifikasi Variabel.....	30
3.1.1	Variabel Independen/Bebas.....	30
3.1.2	Variabel Dependen/Terikat	30
3.2	Definisi Operasional Variabel.....	30
3.2.1	Variabel Independen.....	30
3.2.2	Variabel Dependen	32
3.3	Desain Penelitian	33
3.4	Jenis Data	33
3.5	Populasi dan Sampel Penelitian.....	34
3.5.1	Populasi.....	34
3.5.2	Sampel.....	34
3.6	Teknik Pengambilan Sampel.....	35
3.7	Teknik Pengumpulan Data	35
3.8	Teknik Pengukuran Variabel.....	35
3.9	Teknik Analisis Data.....	35
3.9.1	Uji Instrumen Data	35
3.9.2	Analisis Statistik Deskriptif	36
3.9.3	Uji Asumsi Klasik.....	36
3.9.4	Analisis Regresi Linear Berganda	37
3.9.5	Uji Hipotesis.....	37
3.9.6	Analisis Koefisien Determinasi.....	37
3.10	Jadwal Penelitian	37
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN		38
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	38
4.1.1	Kecamatan Kalisat	38
4.2	Hasil Analisis Data	39

4.2.1	Analisis Karakteristik Deskriptif Responden.....	39
4.2.2	Analisis Indeks Jawaban Responden	40
4.2.3	Uji Instrumen Data	50
4.2.4	Analisis Statistik Deskriptif	52
4.2.5	Uji Asumsi Klasik.....	53
4.2.6	Hasil Regresi linear Berganda	54
4.2.7	Uji Hipotesis.....	56
4.2.8	Koefisiensi Determinasi (R2).....	57
4.3	Pembahasan.....	57
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN		63
5.1	Kesimpulan.....	63
5.2	Saran	63
DAFTAR PUSTAKA.....		64



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jenis UMKM Kecamatan Kalisat	5
Tabel 1. 2 Prasurvei 10 UMKM perempuan Kecamatan Kalisat	6
Tabel 2. 1 Karakteristik UMKM berdasarkan UU No.20 Tahun 2008	21
Tabel 3. 1 Data UMKM Perempuan (usaha mikro) Kecamatan Kalisat	34
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Usia.....	39
Tabel 4. 2 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	40
Tabel 4. 3 Tahun Berdiri	40
Tabel 4. 4 Pengetahuan Keuangan (X1.1).....	41
Tabel 4. 5 Pengetahuan Keuangan (X1.2).....	41
Tabel 4. 6 Pengetahuan Keuangan (X1.3).....	42
Tabel 4. 7 Pengetahuan Keuangan (X1.4).....	42
Tabel 4. 8 Pengetahuan Keuangan (X1.5).....	42
Tabel 4. 9 Pendapatan (X2.1).....	43
Tabel 4. 10 Pendapatan (X2.2)	43
Tabel 4. 11 Pendapatan (X2.3)	44
Tabel 4. 12 Sikap Keuangan (X3.1).....	44
Tabel 4. 13 Sikap Keuangan (X3.2).....	45
Tabel 4. 14 Sikap Keuangan (X3.3).....	45
Tabel 4. 15 Sikap Keuangan (X3.4).....	45
Tabel 4. 16 Kepribadian (X4.1).....	46
Tabel 4. 17 Kepribadian (X4.2).....	46
Tabel 4. 18 Kepribadian (X4.3).....	47
Tabel 4. 19 Kepribadian (X4.4).....	47
Tabel 4. 20 Perilaku Manajemen Keuangan (Y.1)	48
Tabel 4. 21 Perilaku Manajemen Keuangan (Y.2)	48
Tabel 4. 22 Perilaku Manajemen Keuangan (Y.3)	48
Tabel 4. 23 Perilaku Manajemen Keuangan (Y.4)	49
Tabel 4. 24 Perilaku Manajemen Keuangan (Y.5)	49
Tabel 4. 25 Pengetahuan keuangan.....	50
Tabel 4. 26 Pendapatan	50
Tabel 4. 27 Sikap Keuangan.....	50
Tabel 4. 28 Kepribadian	51
Tabel 4. 29 Perilaku Manajemen Keuangan	51
Tabel 4. 30 Hasil Uji Reliabilitas	52
Tabel 4. 31 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	52

Tabel 4. 32 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	53
Tabel 4. 33 Uji Multikolinearitas.....	53
Tabel 4. 34 Uji Heteroskedastisitas	54
Tabel 4. 35 Hasil Regresi Linear Berganda	54
Tabel 4. 36 Uji T.....	56
Tabel 4. 37 Hasil Koefisiensi Determinasi (R^2)	57



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	21
Gambar 4. 1	57



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner	67
Lampiran 2 Tabulasi Data	70
Lampiran 3 Hasil Olah SPSS	76
Lampiran 4 R Tabel	82
Lampiran 5 T Tabel	83
Lampiran 6 Formulir Responden.....	85
Lampiran 7 Dokumentasi	87
Lampiran 8 Surat Ijin Penelitian.....	88
Lampiran 9 Surat Balasan	90

