

**LITERASI KEUANGAN PADA PELAKU USAHA MIKRO
KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN
AMBULU KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

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



Oleh :

ANIFATUL HAFIFAH

15.10.411.012

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2019**

PENGESAHAN

Skripsi berjudul: Literasi Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kecamatan Ambulu Kabupaten Jember yang telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 24 April 2019

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Pengaji,

Bayu Wijayantini, SE., MM

NPK. 1009061

Anggota 1,

Anggota 2,

Maheni Ika Sari, SE., MM

NIP. 197708112005012001

Achmad Hasan H, SE., MM

NPK. 1503640

Mengesahkan:

Dekan,

Ketua Program Studi,

Dr. Arik Susbiyani, M.Si.

NPK.0109289

Drs. Anwar, M.Sc

NPK. 8503125

KATA PENGANTAR

Puji syukur salalu terpanjatkan atas kehadiran Allah subhanawata'ala yang telah memberikan limpahan rahmat serta hidayah-Nya. Sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir / skripsi ini dengan baik.

Penulis sangat menyadari akan kekurangan dalam menyusun skripsi ini dan untuk itulah, penulis dengan senang hati menerima kritikan serta saran yang berguna bagi perbaikan skripsi ini selanjutnya. Penulis juga menyadari bahwa tersusunnya skripsi ini tidak lepas dari bantuan segala pihak, maka dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan terima kasih yang tulus kepada :

1. Dr. Ir. M. Hazmi, DESS selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember
2. Ibu Dr. Arik Susbiyani, Msi , selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember
3. Bapak Drs. Anwar, Msc, selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember
4. Ibu Maheni Ika Sari SE., MM, selaku pembimbing I dan Bapak Achmad Hasan Hafidzi SE., MM, selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberi pengarahan dalam perbaikan dan kesempurnaan skripsi ini serta memberikan saran dan petunjuk dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih belum sempurna, oleh karena itu peneliti mengharapkan berbagai kritik dan saran yang bersifat membangun bagi penelitian ini.

Akhir kata peneliti mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua yang membacanya dan sebagai wahana menambah pengetahuan serta pemikiran. Semoga Allah SWT tetap memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua.

Jember, 24 April 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN PENULIS.....	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO	vi
ABSTRACT	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Tinjauan Teori	7
2.1.1 Manajemen Keuangan.....	7
2.1.2 Literasi Keuangan	7
2.1.3 Tujuan Literasi Keuangan	8
2.1.4 Fungsi Literasi Keuangan.....	9
2.1.5 Indikator Pengukuran Literasi Keuangan	9
2.1.6 Faktor-Faktor yang Behubungan dengan Literasi Keuangan.....	10
2.1.7 Pengertian Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	15
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	16
2.3 Kerangka Konseptual.....	17
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	19
3.1 Identifikasi Variabel	19
3.1.1 Independen Variabel / Variabel Bebas.....	19
3.1.2 Dependen Variabel / Variabel Terikat	19
3.2 Definisi Operasional Variabel	19
3.2.1 Pengetahuan Keuangan (<i>financial knowledge</i>).....	19
3.2.2 Kemampuan Keuangan (<i>financial skills</i>)	20

3.2.3	Perilaku Keuangan (<i>financial behavior</i>)	20
3.2.4	Sikap Keuangan (<i>financial attitude</i>)	20
3.2.5	Kinerja Keuangan	20
3.2.6	Literasi Keuangan	20
3.3	Desain Penelitian	21
3.4	Jenis Data	21
	3.4.1 Data Primer	21
	3.4.2 Data Sekunder	21
3.5	Teknik Pengambilan Sampel.....	21
3.6	Teknik Pengumpulan Data	22
	3.6.1 Kuesioner / Angket	22
	3.6.2 Studi Pustaka	23
3.7	Analisis Data	23
	3.7.1 Statistika Deskriptif	23
	3.7.2 Karakteristik Responden	23
	3.7.3 Perhitungan Karakteristik Tingkat Literasi Keuangan.....	23
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN.....		24
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	24
	4.1.1 Profil Wilayah Kecamatan Ambulu Kabupaten Jember	24
4.2	Karakteristik Responden	25
	4.2.1 Berdasarkan Usia	25
	4.2.2 Berdasarkan Pendidikan.....	26
	4.2.3 Berdasarkan Jenis Usaha.....	26
4.3	Hasil Analisis Data	27
	4.3.1 Hasil Statistik Deskriptif Data.....	27
	4.3.2 Hasil Statistik Deskriptif Data Financial Knowledge	28
	4.3.3 Hasil Statistik Deskriptif Data <i>Financial Skills</i>	30
	4.3.4 Hasil Statistik Deskriptif Data <i>Financial Behavior</i>	31
	4.3.5 Hasil Statistik Deskriptif Data <i>Financial Attitude</i>	33
	4.3.6 Hasil Statistik Deskriptif Data Kinerja Keuangan	35
4.4	Hasil Karakteristik Data.....	36
	4.4.1 Karakteristik Data Tingkat Literasi Keuangan	36
4.5	Pembahasan.....	38
	4.5.1 <i>Financial knowledge</i>	38
	4.5.2 <i>Financial Skills</i>	39
	4.5.3 <i>Financial Behavior</i>	39
	4.5.4 <i>Financial Attitude</i>	40
	4.5.5 Kinerja Keuangan	40
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN		42

5.1	Kesimpulan	42
5.2	Saran	42
5.3	Rekomendasi	42
	DAFTAR PUSTAKA	44
	LAMPIRAN	47



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Keragaman Responden Berdasarkan Usia	25
2. Keragaman Responden Berdasarkan Pendidikan.....	26
3. Keragaman responden berdasarkan jenis usaha	26
4. Data <i>Mean, Min, dan Max</i> Dari Masing-Masing Variabel	27
5. Statistik Deskriptif Data <i>Financial Knowledge</i>	28
6. Statistik Deskriptif Data <i>Financial Skills</i>	30
7. Statistik Deskriptif Data <i>Financial Behavior</i>	31
8. Statistik Deskriptif Data <i>Financial Attitude</i>	33
9. Statistik Deskriptif Rata-Rata Data Kinerja Keuangan	35
10. Tingkat Literasi Keuangan di Kecamatan Ambulu	37



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Grafik Perkembangan jumlah UMKM di Kecamatan Ambulu Kabupaten Jember	4
2. Kerangka Konseptual	18
3. Peta Wilayah Kecamatan Ambulu Kabupaten Jember	24
4. Grafik Hasil Akhir Nilai Rata-Rata.....	27
5. Grafik Hasil Statistik Deskriptif Rata-Rata Data <i>Financial Knowledge</i>	29
6. Statistik Deskriptif Total Nilai Data <i>Financial Knowledge</i>	29
7. Grafik Statistik Deskriptif Rata-Rata Data <i>Financial Skills</i>	30
8. Statistik Deskriptif Total Nilai Data <i>Financial Skills</i>	31
9. Grafik Statistik Deskriptif Rata-Rata Data <i>Financial Behavior</i>	32
10. Statistik Deskriptif Total Nilai Data <i>Financial Behavior</i>	33
11. Grafik Statistik Deskriptif Rata-Rata Data <i>Financial Attitude</i>	34
12. Statistik Deskriptif Total Nilai Data <i>Financial Attitude</i>	34
13. Grafik Statistik Deskriptif Rata-Rata Data Kinerja Keuangan	35
14. Statistik Deskriptif Total Nilai Data Kinerja Keuangan	36

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Pengantar Kuesioner.....	47
2. Lembar Kuesioner	48
3. Hasil Kuesioner	52
4. Hasil Deskripsi Data Masing-Masing Variabel	56
5. Hasil Deskriptif Data Tingkat Literasi Keuangan	57
6. Surat Izin Penelitian	58
7. Dokumentasi Sebar Kuesioner	59



DAFTAR PUSTAKA

- A, Krishna, R Rofaida & M Sari. 2010. Analisis tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa dan faktor-faktor yang mempengaruhinya. *Jurnal Proceedings of The 4th International Conference on Teacher Education*. Hal : 552-560.
- Abor, J. and Quartey, P. 2010. Issues in SME Development in Ghana and South Africa. *International Research Journal of Finance and Economics*. 39(6): 215-228.
- Adler H. Manurung dan Lutfi T. Rizky. 2009. *Succesful Financial Planner : A Complete Guide*, Jakarta : Grasindo.
- Amaliyah, Riski dan Rini, S. Q. 2015. Analisis Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan UMKM Kota Tegal. *Management Analysis Journal*. 4 (3): 252-257.
- Andrew, Vincentius & Nanik, L. 2014. Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *Jurnal Finesta*. 2(2): 35-39.
- Chen, H. & Volpe, R. P. 1998. *An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students, Financial Services Review*, Vol. 7, No. 2, pp.
- Dewi, R. S. 2017. Pengaruh Financial Atitude, Financial Knowledge, Pendidikan Orang Tua dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior pada Mahasiswa Universitas Sumatera Utara. *Skripsi Sarjana*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Sumatera Utara. Medan.
- Fahmi, Irham. 2013. *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Hadiwijaya, R. C. 2013. Pengaruh *Intelectual Capital* Terhadap Nilai Perusahaan dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel *Intervening*. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Diponegoro Semarang.
- Hapsari, Evanny Indri. 2012. *Kekuatan Rasio Keuangan dalam Memprediksi Kondisi Financial Distress Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di BEI*. *Jurnal Dinamika Manajemen*. Vol.3 No.2, Hal.101-109.
- Herdjono, I., & Lady, A. D. 2016. Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income* Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*. 9(3): 226-241.
- Humaira, I. 2017. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Yogyakarta.

- Kartini, Y. P. R. 2017. Analisis Tingkat *Financial Literacy* dan *Financial Behavior* Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. *Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia*. 7(1): 76-99.
- Krishna, A., Sari, M. & Rofaida, R. 2010. *Analisis Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa dan Faktor-Faktor yang mempengaruhinya*.
- Krishna, A., Sari, M. & Rofaida, R. 2010. *Analisis tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa dan faktor-faktor yang mempengaruhinya*. Proceedings of the 4th International Conference on Teacher Education; Join Conference UPI & UPSI Bandung, Indonesia.
- LISA J. SERVON and ROBERT KAESTNER The Journal of Consumer Affairs Vol. 42, No. 2, *Special Issue on Financial Literacy: Public Policy and Consumers' Self Protection* (Summer 2008), pp. 271305
- Lusardi, Annamaria dan Olivia S. Mitchell. (2007). *Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implication for Financial Education Business Economics*. Journal Business Economics Vol.42 No.1, Hal.35-44.
- Luthfia, K. 2012. Pengaruh Kinerja Keuangan, Ukuran Perusahaan, Struktur Modal dan *Corporate Governance* Terhadap Publikasi *Sustainability Report*. Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Diponegoro. Semarang.
- Margaretha, Farah. 2014. *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*. Jakarta: PT Dian Rakyat
- Undang-Undang No 20 Tahun 2008 Tentang *Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)*.
- Masdar, Zahiful. (2011). *Perencanaan Keuangan Komunitas Miskin di Perkampungan Vatutela*. Jurnal Academica, Fisip Untad, Vol.3 No.1, Hal.615-624.
- Nidar, S.R., & Sandi Bestari. (2012). *Personal Financial Literacy Among University Students (Case Study at Padjadjaran University Students, Bandung, Indonesia)*. World Journal of Social Sciences. Vol.2 No.4, Hal.162-171.
- Otoritas jasa keuangan. (2013). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia*. 8 Oktober 2017. www.ojk.go.id
- Remund,D.L.2010.*Financial literacy explicated: The case for a clear definition in an increasingly complex economy*. The Journal of Consumer Affairs. Vol.44 No.2, Hal.276-295.
- Riadi, Edi. (2016). Statistika Penelitian. Penerbit : CV. ANDI. Yogyakarta.

- Shaari N., Hasan N., Mohamad R., Sabri M (2013). *Financial Literacy : Among The University Student. Interdisciplinary Journal of Contemporary research in Business.* Vol.5 No.2, Hal.279-299.
- Sukirno, Sadono. 2011. *Makro Ekonomi.Teori Pengantar Edisi Ketiga.* Rajawali Pers, Jakarta
- Tampubolon, Manahan. 2013. *Manajemen Keuangan (Finance Management).*Jakarta: Mitra Wacana Media
- Widarjono, Agus. (2015). Staistik Terapan dengan Excel & SPSS. Jilid 1. Penerbit : UPP STIM YKPN. Yogyakarta.

