

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP  
KEUANGAN, DAN TINGKAT PENDIDIKAN  
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN  
UMKM DI KECAMATAN GEROKGAK**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan  
Program Sarjana Ekonomi**



**Oleh  
Putu Ayu Juniari  
NIM 1917041106**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN  
JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

**2023**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS  
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT  
UNTUK MENCAPAI GELAR  
SARJANA MANAJEMEN**

**Menyetujui**

**Pembimbing I,**



Dr. Dra. Ni Made Suci., M.Si.  
NIP. 196810291993032001

**Pembimbing II,**



Ni Made Dwi Ariani Mayasari, S.E., M.M  
NIP. 198505042015042001

Skripsi oleh Putu Ayu Juniari  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal 15 Maret 2023

Dewan Penguji,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si  
NIP. 196810291993032001

(Ketua)



Ni Made Dwi Ariani Mayasari, S.E., M.M  
NIP. 198505042015042001

(Anggota)



Made Amanda Dewanti, S.E., M.M  
NIP. 199106072020122017

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Guna untuk memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana manajemen

Pada :

Hari : Rabu  
Tanggal : 15 Maret 2023

**Mengetahui**

Ketua Ujian,

Dr. Dra Ni Made Suci, M.Si  
NIP.196810291993032001

Sekretaris Ujian ,

Dr. Komang Krisna Hervanda, S.E., M.M  
NIP. 198309212015041001

Mengesahkan,  
Dean Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., CA., CPA.  
NIP. 197906162002121003

**PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Tingkat Pendidikan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Grokgak" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini

Singaraja, 15 Maret 2023

Yang membuat pernyataan,



Putu Ayu Juniari

NIM.1917041106

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa karena atas Asung Kerta Wara Nugraha-nya, skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Tingkat Pendidikan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Gerokgak”** dapat diselesaikan tepat waktu.

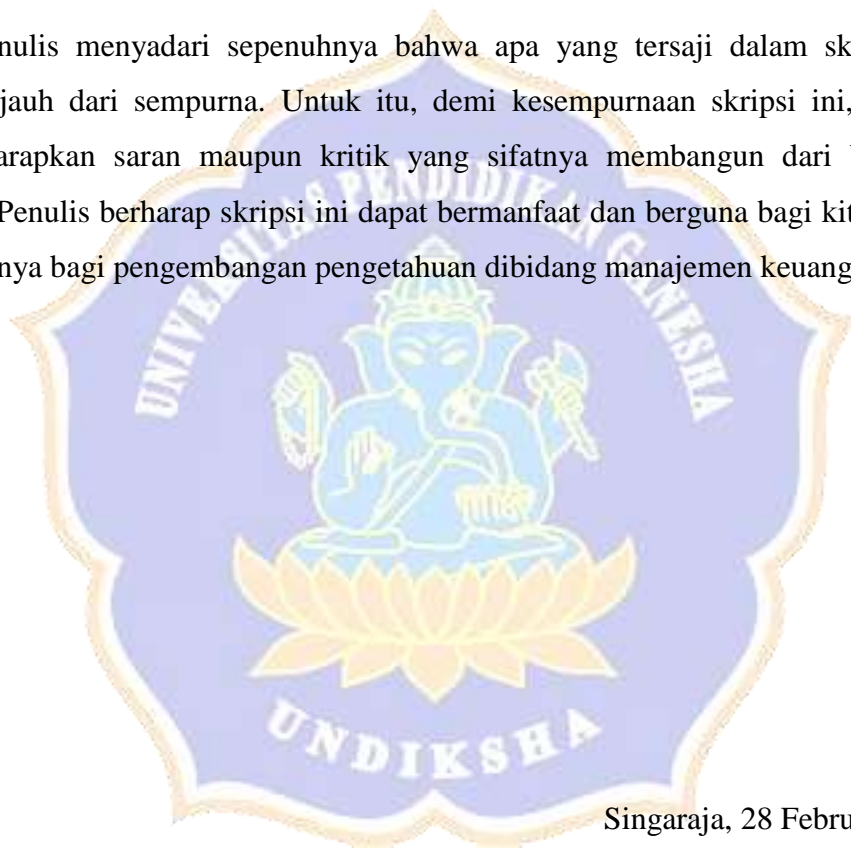
Terselesaikan skripsi ini berkat bimbingan, arahan dan dukungan dari berbagai pihak, sehingga penulis dapat mengatasi hambatan-hambatan dalam penyusunan skripsi ini. Untuk itu pada kesempatan ini diucapkan terima kasih yang setulus- tulusnya kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. I Nengah Suarmanayasa, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha
4. Dr. Dra. Ni Made Suci., M.Si, selaku Pembimbing I yang dengan penuh tanggung jawab dan kesabaran memberikan bimbingan, saran, masukan, serta motivasi yang bermanfaat bagi penulis sampai terselesainya skripsi ini.
5. Ni Made Dwi Ariani Mayasari, S.E., M.M, selaku Pembimbing II yang dengan penuh tanggung jawab dan kesabaran memberikan bimbingan, saran, masukan, serta motivasi yang bermanfaat bagi penulis sampai terselesainya skripsi ini
6. Dr.Komang Krisna Heryanda, S.E., M.M., selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha dan Pembimbing II yang telah memberikan arahan, petunjuk dan motivasi sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
7. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar di Jurusan Manajemen yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
8. Yang teristimewa Bapak (I Nyoman Sumerta) Ibu (Kadek Sukerti), selaku orang tua penulis yang tiada henti dalam memberikan motivasi dan nasehat

berupa moral dan material, serta adik-adik saya Kadek Joniarta, Komang Agus Galang Permana Putra yang selalu menjadi penyemangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Teman-teman kelas A Keuangan, dan kelas B Manajemen.
10. Teman-teman program studi manajemen angkatan 2019.
11. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu pada kesempatan ini, terima kasih atas dukungan dan motivasi serta semangat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna. Untuk itu, demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan saran maupun kritik yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan pengetahuan dibidang manajemen keuangan.



Singaraja, 28 Februari 2023

Penulis



**DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN	
PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	11
1.3 Pembatasan Masalah Penelitian.....	11
1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....	12
1.5 Tujuan Penelitian.....	12
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	13
<b>BAB II KAJIAN TEORI.....</b>	<b>14</b>



2.1 Deskripsi Teoritis .....	14
2.1.1 Pengelolaan Keuangan .....	14
2.1.1.1 Pengertian Pengelolaan Keuangan .....	14
2.1.1.2 Dimensi Pengelolaan Keuangan .....	15
2.1.1.3 Fungsi Pengelolaan Keuangan .....	16
2.1.1.4 Indikator Pengelolaan Keuangan .....	17
2.1.2 Literasi Keuangan .....	18
2.1.2.1 Pengertian Literasi Keuangan .....	18
2.1.2.2 Dimensi Literasi Keuangan .....	18
2.1.2.3 Indikator Literasi Keuangan .....	19
2.1.3 Sikap Keuangan .....	20
2.1.3.1 Pengertian Sikap Keuangan .....	20
2.1.3.2 Dimensi Sikap Keuangan .....	20
2.1.3.3 Indikator Sikap Keuangan .....	21
2.1.4 Tingkat Pendidikan .....	22
2.1.4.1 Pengertian Tingkat Pendidikan .....	22
2.1.4.2 Dimensi Tingkat Pendidikan .....	23
2.1.4.3 Indikator Tingkat Pendidikan .....	24
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan .....	25
2.3 Hubungan Antar Variabel .....	30
2.3.1 Hubungan Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Tingkat Pendidikan terhadap Pengelolaan Keuangan .....	30
2.3.2 Hubungan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan .....	32
2.3.3 Hubungan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan .....	33
2.3.4 Hubungan Tingkat Pendidikan terhadap Pengelolaan Keuangan .....	34
2.4 Kerangka Berfikir .....	35
2.5 Hipotesis Penelitian .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian .....	38
3.2 Rancangan Penelitian .....	38
3.3 Subjek dan Objek Penelitian .....	39

3.4 Populasi dan Sampel Penelitian .....	39
3.5 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	40
3.6 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data .....	41
3.7. Pengujian Instrumen Penelitian.....	42
3.8 Metode dan Teknik Analisis Data.....	43
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>51</b>
4.1 Deskripsi Data Responden .....	51
4.2 Pengujian Instrumen Penelitian.....	54
4.3 Pengujian Asumsi Klasik .....	60
4.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	64
4.5 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	66
4.6 Pengujian Hipotesis Statistik .....	67
4.7 Pembahasan Hasil Penelitian .....	72
4.8 Implikasi.....	82
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>86</b>
5.1 Rangkuman .....	86
5.2 Simpulan .....	88
5.3 Saran .....	89
<b>DAFTAR RUJUKAN .....</b>	<b>91</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Jumlah UMKM Tahun 2019-2021 Kabupaten Buleleng .....	3
Tabel 1.2 Penerbitan Izin Usaha Mikro Kecil (IUMK) Kabupaten Buleleng.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	40
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	51
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	52
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	52
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Sampel Kecil (30) .....	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Sampel Besar (75).....	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas Sampel Kecil (30) .....	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas Sampel Besar (75) .....	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas .....	61
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	62
Tabel 4.11 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	63
Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Berganda .....	65
Tabel 4.13 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	66
Tabel 4.14 Hasil Uji F (Simultan).....	68
Tabel 4.15 Hasil Uji t (Parsial) .....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Tingkat Pendidikan terhadap Pengelolaan Keuangan .....	36



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01. Kuesioner Penelitian.....	94
Lampiran 02. Data Responden.....	101
Lampiran 03. Tabulasi Data Sampel Kecil .....	104
Lampiran 04. Tabulasi Data Sampel Besar.....	108
Lampiran 05. Deskripsi Data Responden.....	116
Lampiran 06. Hasil Uji Validitas Sampel Kecil .....	118
Lampiran 07. Hasil Uji Validitas Sampel Besar .....	122
Lampiran 08. Hasil Uji Reliabilitas Sampel Kecil.....	126
Lampiran 09. Hasil Uji Reliabilitas Sampel Besar .....	128
Lampiran 10. Hasil Output Perhitungan SPSS 25 <i>For Windows</i> Uji Asumsi Klasik .....	130
Lampiran 11. Hasil Output Perhitungan SPSS 25 <i>For Windows</i> Analisis Regresi Linear Berganda .....	131
Lampiran 12. Hasil Output Perhitungan SPSS 25 <i>For Windows</i> Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	132
Lampiran 13. Hasil Output Perhitungan SPSS 25 <i>For Windows</i> Hasil Uji Hipotesis .....	133