

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI
KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN
UMKM PROAKTIF DI KABUPATEN BULELENG**

SKRIPSI



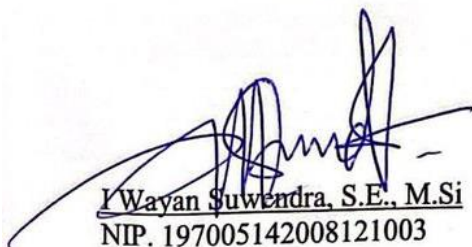
**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA
2024**

SKRIPSI

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


Menyetujui

Pembimbing I,



I Wayan Suwendra, S.E., M.Si
NIP. 197005142008121003

Pembimbing II,



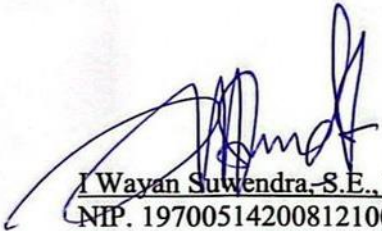
Made Ary Mestriana, S.Pd., M.Pd
198005032006042003

Skripsi oleh Luh Merti ini

Telah dipertahankan di depan dewan penguji


Pada tanggal 29 Mei 2024

Dewan Penguji,




I Wayan Suwendra, S.E., M.Si
NIP. 197005142008121003

(Ketua)



Made Ary Meiriana, S.Pd., M.Pd
NIP. 198005032006042003

(Anggota)



Drs. I Nyoman Sujana, M.Si
NIP. 196706261993031003

(Anggota)

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

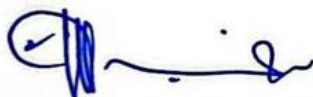
Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 29 Mei 2024

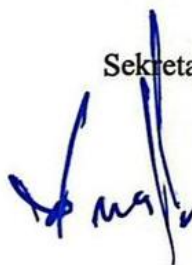
Mengetahui,

Ketua Ujian,



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

Sekretaris Ujian,



Dr. M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd
NIP. 198712112018031002

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi



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

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Proaktif di Kabupaten Buleleng” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, saya tidak melakukan penjiplakan dan mengutip dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang ditujukan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau klaim terhadap karya saya ini.

Singaraja, April 2024

Yang membuat pernyataan,



Luh Merti

MOTTO

“Orang lain tidak akan bisa paham *struggle* dan masa sulit nya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun gak ada yang tepuk tangan, kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang dan semangat ya!”



PRAKATA

Puji syukur penyusun oanjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Proaktif di Kabupaten Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana pendidikan pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas motivasi dan fasilitas yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.Ak, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas motivasi dan fasilitas yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas motivasi yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Dr. M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi atas motivasi yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak I Wayan Suwendra, S.E., M.Si selaku Pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Made Ary Meitriana, S.Pd., M.Pd selaku Pembimbing II yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak Drs. I Nyoman Sujana, M.Si selaku Dosen Penguji yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

8. Staf dosen serta karyawan tata usaha di lingkungan Fakultas Ekonomi yang telah bersedia memberikan arahan dan bantuan selama penyelesaian skripsi ini.
9. Dinas Perdagangan dan UMKM di Kabupaten Buleleng yang sudah membantu dan memberikan informasi selama proses penelitian.
10. Sebagai ungkapan terima kasih, skripsi ini penulis persembahkan kepada Orang Tua tercinta Ayahanda Komang Sudana dan Ibunda Komang Rusmini, beliau memang tidak sempat merasakan Pendidikan sampai dibangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari karasnya dunia, yang tiada hentinya selalu memberikan kasih sayang, do'a dan motivasi dengan penuh keiklasan yang tak terhingga kepada penulis. Terima kasih selalu berjuang untuk kehidupan penulis. *I love you more.*
11. Kepada *My Brother*, terima kasih telah memberikan semangat, dukungan, motivasi serta selalu menuruti ke BM-an penulis dalam menghilangkan rasa penat ini hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Kepada *geng ber3+2*, terima kasih telah memberikan semangat, dukungan, dan motivasi kepada penulis, semoga kita selalu bisa terus bersama-sama walaupun dipisahkan oleh jarak. Dan seluruh kerluarga tercinta yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu, penulis mengucapkan banyak terima kasih sudah selalu membantu dalam kesulitan yang penulis alami.
13. Kepada *My Best Friend* Ulan dan Trisna, seseorang yang menjadi partener terbaik penulis yang menemani dalam keadaan suka maupun suka, terima kasih selalu senantiasa mendengar keluh kesah kehidupan penulis, memberikan dukungan, motivasi dalam perjuangan perkuliahan sampai proses skripsi ini selesai. Teman-teman seperjuangan penulis, Ummy, Noprsta dan yang lainnya terima kasih sudah berjuang bersama dan selalu saling memberikan semangat.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
15. *Last but not least*, kepada diri saya sendiri. Luh Merti. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan

dirimu sendiri sampai di titik ini, memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses yang sudah dilalui hingga dapat terselesaikan dengan semaksimal mungkin. Berbahagialah selalu dimanapun berada, Merti.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berhadap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, April 2024

Penulis



DAFTAR ISI

PRAKATA	i
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah Penelitian	1
1.2. Identifikasi Masalah Penelitian	11
1.3. Pembatasan Masalah Penelitian	12
1.4. Rumusan Masalah Penelitian	12
1.5. Tujuan Penelitian	13
1.6. Manfaat Hasil Penelitian	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
2.1. Deskripsi Teoritis	15
2.2. Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	29
2.3. Pengaruh Antar Variabel	32
2.3.1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan	32
2.3.2. Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan	33
2.3.3. Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan	34
2.3.4. Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan	35
2.4. Kerangka Berfikir	36
2.5. Hipotesis Penelitian	40
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1. Tempat dan Waktu Penelitian	41
3.2. Rancangan Penelitian	41
3.3. Populasi dan Sampel Penelitian	42
3.3.1. Populasi	42
3.3.2. Sampel	42
3.4. Jenis dan Sumber Data	43
3.4.1. Jenis Data	43

3.4.2	Sumber Data.....	44
3.5.	Definisi Operasional Variabel	44
3.6.	Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	45
3.6.1.	Metode Pengumpulan Data	45
3.6.2.	Instrumen Pengumpulan Data.....	46
3.7.	Teknik Analisis Data	49
3.7.1	Uji Asumsi Klasik.....	50
3.7.2	Uji Hipotesis.....	51
3.7.3	Uji Koefisien Determinasi (R2)	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		54
4.1.	Deskripsi Data	54
4.1.1.	Deskripsi Karakteristik Responden Penelitian.....	54
4.2.	Deskripsi Deskriptif Variabel Penelitian.....	56
4.3.	Uji Instrumen Penelitian.....	58
4.3.1.	Uji Validitas	58
4.3.2.	Uji Reliabilitas	60
4.4.	Pengujian Asumsi Klasik	60
4.4.1.	Pengujian Normalitas	61
4.4.2.	Pengujian Multikolinearitas	61
4.4.3.	Pengujian Heteroskedastisitas.....	61
4.5.	Persamaan Regresi Linier Berganda	62
4.6.	Pengujian Model Regresi	63
4.6.1.	Pengujian Hipotesis.....	63
4.6.2.	Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Proaktif di Kabupaten Buleleng65	
4.6.3.	Analisis Koefisien Determinasi (R2)	66
4.7.	Pembahasan	66
4.7.1.	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan	66
4.7.2.	Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan	70
4.7.3.	Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan	74
4.7.4.	Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan.....	77
4.8.	Implikasi.....	80

4.8.1. Implikasi Teoritis	80
4.8.2. Implikasi Praktis.....	82
BAB V PENUTUP.....	83
5.1. Rangkuman.....	83
5.2. Simpulan.....	84
5.3. Saran	85
5.3.1. Bagi Pihak UMKM di Kabupaten Buleleng	85
5.3.2 Bagi Penelitian Selanjutnya	86
DAFTAR PUSTAKA	88



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Perkembangan Jumlah UMKM Provinsi Bali Tahun 2019-2022.....	2
Tabel 1. 2	Perkembangan UMKM per Kabupaten Provinsi Bali.....	3
Tabel 1. 3	Perkembangan UMKM Kabupaten Buleleng	3
Tabel 1. 4	UMKM Proaktif Kabupaten Buleleng Tahun 2023	4
Tabel 3. 1	Definisi Operasional Variabel.....	44
Tabel 3. 2	Ketentuan Pengukuran Instrumen Penelitian.....	47
Tabel 3. 3	Hasil Uji Validitas.....	48
Tabel 3. 4	Hasil Uji Reliabilitas	49
Tabel 4. 1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4. 2	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	55
Tabel 4. 3	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	55
Tabel 4. 4	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 4. 5	Validitas Data Penerapan Literasi Keuangan.....	58
Tabel 4. 6	Validitas Data Penerapan Inklusi Keuangan.....	59
Tabel 4. 7	Validitas Data Penerapan Sikap Keuangan.....	59
Tabel 4. 8	Validitas Data Penerapan Pengelolaan Keuangan	60
Tabel 4. 9	Reliabilitas Data Variabel	60
Tabel 4. 10	Uji Normalitas Data	61
Tabel 4. 11	Uji Multikolinearitas Data	61
Tabel 4. 12	Uji Heteroskedastisitas Data	62
Tabel 4. 13	Persamaan Regresi Linier Berganda.....	62
Tabel 4. 14	Uji Parsial/Uji-t.....	64
Tabel 4. 15	Uji Simultan/Uji F.....	65
Tabel 4. 16	Analisis Keofisien Determinasi	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	39
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian	42



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01. Data UMKM di Kabupaten Buleleng.....	96
Lampiran 02. Kuisisioner Penelitian	100
Lampiran 03. Karakteristik Responden.....	104
Lampiran 05. Hasil Uji Instrumen Penelitian	109
Lampiran 06. Hasil Output SPSS Uji Instrumen Penelitian	111
Lampiran 07. Karakteristik Responden (N=126).....	116
Lampiran 08. Tabulasi Data (N = 126).....	124
Lampiran 09. Deskripsi Deskriptif Variabel Penelitian.....	131
Lampiran 10. Deskripsi Data Responden.....	138
Lampiran 11. Deskripsi Variabel Penelitian	140
Lampiran 12. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas.....	148
Lampiran 13. Uji Asumsi Klasik	151
Lampiran 14. Persamaan Regresi Linier Berganda dan Uji Model	153
Lampiran 15. Dokumentasi Penelitian.....	155

