

## **HALAMAN MOTTO**

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”  
(QS. Al-Baqarah: 286).

“Karena sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya  
bersama kesulitan ada kemudahan.” (QS. Asy-Syarah: 5-6)



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Penyusunan skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Untuk cinta pertama saya, perempuan sangat luar biasa dan paling berharga dalam hidup saya yang selalu memberikan cinta, doa, kasih sayang, dan dukungan tanpa henti dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Untuk Ibu Susi Astuti, S.E., M.Ak., Ak., CA., ACPA selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan support, saran, dan arahan dalam penyusunan skripsi.
3. Untuk kakak saya, Eky Apriani dan Andi Wardoyo yang selalu menjadi penyemangat, panutan, memberikan support dalam hal apapun, dan sumber motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Untuk keponakan saya, Ezlyn Kinandya Wardoyo yang selalu menghadirkan keceriaan dan semangat dalam setiap harinya.
5. Untuk keluarga besar saya yang senantiasa memberikan doa, perhatian, dan cinta dalam setiap tahap perjalanan hidup dan pendidikan saya.
6. Untuk Theofilus Marchellino Hardiyan, seseorang yang tak kalah penting kehadirannya yang saya temui sejak awal perkuliahan. Terimakasih untuk selalu menjadi penyemangat, penghibur, serta pendengar yang baik dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Untuk sahabat dari masa putih abu-abu, Nurlaila. Terimakasih sudah menjadi sahabat sekaligus keluarga yang selalu ada dan menemani hingga menyelesaikan skripsi ini.
8. Untuk partner mixue, Herwina Ansya Setyarani. Terimakasih sudah mau direpotkan dalam segala hal, menjadi sahabat yang selalu ada pada semester

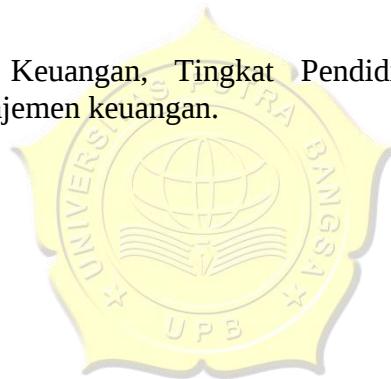
akhir, selalu bisa diandalkan dalam menyelesaikan masalah, dan banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Untuk teman seperkuliahan, Risma, Imelda, Amal, Iis, dan Eka. Terimakasih sudah menerima saya dalam lingkungan pertemanan kalian dan untuk support satu sama lain dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Untuk seluruh teman kelas MJRA dan MJKC yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih sudah memberikan dukungan dan semangat dalam mengerjakan skripsi ini.
11. Untuk seluruh civitas akademik Universitas Putra Bangsa.
12. Untuk montor mio, terimakasih sudah menemani perjalanan kuliah selama empat tahu ini. Walaupun sudah tua, sering ngadat, mogok, lampu mati, bahkan patah, tapi sangat berjasa dalam masa perkuliahan ini.
13. Untuk diri sendiri, terimakasih sudah bertahan melauai proses yang sangat panjang sampai di titik ini. Pandangan rendah dari orang lain, menjadikan motivasi untuk tetap berjuang dan membuktikan bahwa saya bisa menyelesaikan sampai akhir.

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, tingkat pendidikan, pendapatan, dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pedagang di Kecamatan Sumpiuh. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif konklusif dengan pendekatan kausalitas dan teknik analisis datanya menggunakan regresi linier berganda. Sampel yang diambil terdiri dari 100 responden yang ditentukan dengan teknik purposive sampling, sementara data dikumpulkan menggunakan kuesioner. Analisis data yang digunakan adalah uji instrumen validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda, uji hipotesis, uji simultan, dan uji asumsi koefisien determinasi. Proses pengolahan data menggunakan perangkat lunak SPSS for Windows version 25.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dari variabel literasi keuangan, tingkat pendidikan dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan, sedangkan variabel pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Penelitian ini mengimplikasikan bahwa dengan memahami faktor-faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan, diharapkan mahasiswa dapat meningkatkan perilaku manajemen keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan.

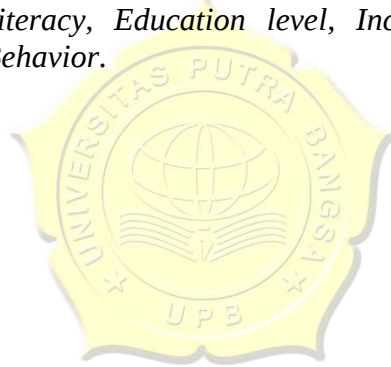
**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Sikap Keuangan, perilaku manajemen keuangan.



## ABSTRACT

*The study aims to analyze the influence of financial literacy, education level, income, and financial attitudes on financial management behavior among traders in Sumpiuh District. The method used in this study is quantitative conclusive with a causality approach and the data analysis technique uses multiple linear regression. The sample taken consisted of 100 respondents determined by purposive sampling technique, while the data was collected using a questionnaire. The data analysis used is the validity and reliability instrument test, classical assumption test, multiple linear regression test, hypothesis test, and determination coefficient assumption test. The data processing process uses SPSS for Windows Version 25.0 software. The results of the study indicate that there is a positive influence of the variables of financial literacy, education level and financial attitudes on financial management behavior, while the income variable does not affect financial management behavior. This study implies that by understanding the factors that influence financial management, it is hoped that students can improve financial management behavior to achieve financial well-being.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Education level, Income, Financial Attitude, Financial Management Behavior.*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat-Nya, shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Sikap keuangann terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pedagang di Kecamatan Sumpiuh”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana Manajemen di Universitas Putra Bangsa Kebumen. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan moril maupun materi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan kepada:

1. Bapak Dr. Gunarso Wiwoho, S.E., M.M. Selaku Rektor Universitas Putra Bangsa.
1. Ibu Susi Astuti, S.E., M.Ak., Ak., CA., ACPA selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan saran dan arahan dalam penyusunan skripsi
2. Ibu tercinta dan kakak penulis yang selalu memberikan doa dan dukungan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
3. Bapak/Ibu dosen serta seluruh staff Universitas Putra Bangsa yang telah memberikan ilmu, bimbingan, dan pelayanan dengan penuh dedikasi dalam mendukung kelancaran penyusunan skripsi mahasiswa.

4. Kepada seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, dukungan dan kerjasamanya dalam menyelesaikan skripsi.

Penulis menyadari masih terdapat kekurangan dalam penelitian ini. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat dibutuhkan untuk penelitian selanjutnya. Semoga dengan selesainya penyusunan skripsi ini dapat bermanfaat memberikan pengetahuan bagi penulis dan semua pihak yang membutuhkannya.



Kebumen, 30 Mei 2025

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Galuh Puspita Dewi'.

Galuh Puspita Dewi  
NIM: 215504673

## DAFTAR ISI

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| HALAMAN SAMPUL DEPAN.....        | i     |
| HALAMAN JUDUL.....               | ii    |
| HALAMAN PERSETUJUAN.....         | iii   |
| HALAMAN PENGESAHAN UJIAN .....   | iv    |
| HALAMAN BEBAS PLAGIARISME .....  | v     |
| HALAMAN MOTTO .....              | vi    |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....        | vii   |
| ABSTRAKS.....                    | ix    |
| ABSTRAKS.....                    | x     |
| KATA PENGANTAR .....             | xi    |
| DAFTAR ISI.....                  | xiii  |
| DAFTAR TABEL .....               | xvi   |
| DAFTAR GAMBAR .....              | xvii  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....             | xviii |
| BAB I .....                      | 1     |
| PENDAHULUAN .....                | 1     |
| 1.1. Latar Belakang Masalah..... | 1     |
| 1.2. Rumusan Masalah .....       | 14    |
| 1.3. Batasan Masalah.....        | 14    |
| 1.4. Tujuan Penelitian.....      | 15    |
| 1.5. Manfaat Penelitian.....     | 15    |
| BAB II.....                      | 17    |
| KAJIAN PUSTAKA.....              | 17    |

|                         |                                                                      |    |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------|----|
| 2.1.                    | Tinjauan Teori .....                                                 | 17 |
| 2.1.1                   | Teori Perilaku Terencana ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ) ..... | 17 |
| 2.1.2                   | Teori Perilaku Keuangan ( <i>Theory Behavioral Finance</i> ) .....   | 18 |
| 2.1.3                   | Perilaku Manajemen Keuangan.....                                     | 18 |
| 2.1.4                   | Literasi Keuangan.....                                               | 22 |
| 2.1.5                   | Tingkat Pendidikan .....                                             | 27 |
| 2.1.6                   | Pendapatan .....                                                     | 29 |
| 2.1.7                   | Sikap Keuangan .....                                                 | 32 |
| 2.2.                    | Penelitian Terdahulu.....                                            | 36 |
| 2.3.                    | Hubungan Antar Variabel .....                                        | 38 |
| 2.4.                    | Model Empiris .....                                                  | 43 |
| 2.5.                    | Hipotesis .....                                                      | 44 |
| BAB III                 | .....                                                                | 45 |
| METODE PENELITIAN       | .....                                                                | 45 |
| 3.1.                    | Objek dan Subjek Penelitian .....                                    | 45 |
| 3.2.                    | Variabel Penelitian .....                                            | 45 |
| 3.3.                    | Definisi Operasional Variabel .....                                  | 46 |
| 3.4.                    | Instrumen atau Alat Pengumpulan Data.....                            | 51 |
| 3.5.                    | Data dan Teknik Pengumpulan Data.....                                | 52 |
| 3.6.                    | Populasi dan Sampel .....                                            | 53 |
| 3.7.                    | Teknik Analisis.....                                                 | 55 |
| BAB IV                  | .....                                                                | 62 |
| ANALISIS DAN PEMBAHASAN | .....                                                                | 62 |
| 4.1.                    | Gambaran Umum Objek Penelitian .....                                 | 62 |
| 4.2.                    | Analisis Deskriptif.....                                             | 62 |

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 4.3. Analisis Statistik.....  | 66 |
| 4.4. Pembahasan .....         | 83 |
| BAB V.....                    | 89 |
| SIMPULAN .....                | 89 |
| 5.1. Simpulan.....            | 89 |
| 5.2. Keterbatasan .....       | 91 |
| 5.3. Implikasi .....          | 92 |
| 5.3.1 Implikasi Praktis ..... | 92 |
| 5.3.2 Implikasi Teoritis..... | 93 |
| DAFTAR PUSTAKA .....          | 98 |



## DAFTAR TABEL

|                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel I.1 Data SNLIK tahun 2024 .....                               | 2  |
| Tabel I.2 Data UMKM Jawa Tengah Tahun 2019-2023 .....               | 5  |
| Tabel I.3 Nama Usah di Kecamatan Sumpiuh Tahun 2023.....            | 7  |
| Tabel II.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....                         | 36 |
| Tabel III.1 Instrumen Skala Likert.....                             | 53 |
| Tabel IV-1 Karakteristik Berdasarkan Usia.....                      | 64 |
| Tabel IV-2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....   | 65 |
| Tabel IV-3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....     | 65 |
| Tabel IV-4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan .....     | 66 |
| Tabel IV-5 Uji Validitas Variabel Perilaku Manajemen Keuangan ..... | 68 |
| Tabel IV-6 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan .....           | 69 |
| Tabel IV-7 Uji Validitas Variabel Tingkat Pendidikan .....          | 70 |
| Tabel IV-8 Uji Validitas Variabel Pendapatan .....                  | 70 |
| Tabel IV-9 Uji Validitas Variabel Sikap Keuangan .....              | 71 |
| Tabel IV-10 Uji Reliabilitas.....                                   | 72 |
| Tabel IV-11 Uji Multikolinieritas .....                             | 73 |
| Tabel IV-12 Uji Heteroskedastistas (Uji Glejser).....               | 75 |
| Tabel IV-13 Hasil Uji Normalitas.....                               | 76 |
| Tabel IV-14 Analisis Regresi Linear Berganda .....                  | 77 |
| Tabel IV-15 Hasil Uji Parsial (Uji t).....                          | 80 |
| Tabel IV-16 Hasil Pengaruh Variabel.....                            | 82 |
| Tabel IV-17 Hasil Uji Simultan (Uji F) .....                        | 83 |
| Tabel IV-18 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....               | 83 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                        |    |
|--------------------------------------------------------|----|
| Gambar I.1 Data UMKM Indonesia Tahun 2019 – 2023 ..... | 3  |
| Gambar II.1 Model Empiris .....                        | 44 |
| Gambar IV-1 Uji <i>Scatterplot</i> .....               | 74 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Identitas Responden.....                   | 104 |
| Lampiran 2 Data Responden.....                        | 108 |
| Lampiran 3 Tabulasi Data Kuesioner .....              | 111 |
| Lampiran 4 Uji Validitas.....                         | 116 |
| Lampiran 5 Uji Reliabilitas.....                      | 121 |
| Lampiran 6 Uji Asumsi Klasik .....                    | 122 |
| Lampiran 7 Uji Analisis Regresi Linear Berganda ..... | 124 |
| Lampiran 8 Uji Hipotesis.....                         | 125 |
| Lampiran 9 Tabel r.....                               | 126 |
| Lampiran 10 Tabel t.....                              | 129 |
| Lampiran 11 Tabel f.....                              | 132 |
| Lampiran 12 Kartu Seminar Proposal.....               | 135 |
| Lampiran 13 Kartu Konsultasi Skripsi.....             | 136 |