

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
SIKAP KEUANGAN DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
PADA PELAKU UMKM DI KABUPATEN PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Achmad Ardian Saputra

N I M : 17414627

Program Studi : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2022

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
SIKAP KEUANGAN DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
PADA PELAKU UMKM DI KABUPATEN PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Achmad Ardian Saputra

N I M : 17414627

Program Studi : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2022

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan *Locus Of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kabupaten Ponorogo

Nama : Achmad Ardian Saputra

NIM : 17414627

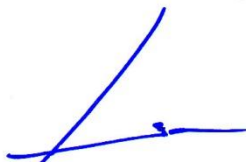
Tempat, Tanggal Lahir : Pacitan, 01 September 1999

Progam Studi : Manajemen

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan
guna memperoleh Gelar Sarjana Progam Strata Satu (S-1)
pada Progam Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 10 Februari 2022

Pembimbing I



Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si
NIDN. 0008057601

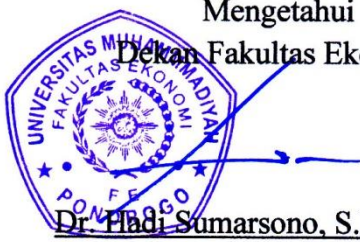
Pembimbing II



Dwi Warni Wahyuningsih, SE., MM
NIDN. 0710048902

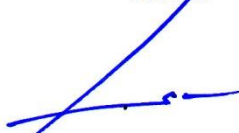
Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si
NIP. 19760508 200501 1 002

Ketua



Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si
NIDN. 0008057601

Dosen Penguji :

Sekretaris



Riawan, S.Pd., MM
NIDN. 0705128502

Anggota



Eka Destriyanto Pristi A., S.AB., MM
NIDN. 0711128404

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan *Locus Of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Ponorogo. Adapun yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah Apakah Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan *Locus Of Control* secara parsial maupun simultan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Ponorogo?.

Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM yang terdaftar di Perdagkum Kabupaten Ponorogo. Teknik sampling yang digunakan yaitu sampling kuota. Data yang diambil untuk melakukan penelitian ini adalah data primer dengan menggunakan instrumen kuesioner. Pengujian analisis kualitas data digunakan uji validitas dan uji reliabilitas. Kemudian untuk pengujian hipotesis menggunakan uji koefisien regresi secara parsial (uji t), uji signifikansi simultan, dan koefisien determinan. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial (1) Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku UMKM Kabupaten Ponorogo. Hal tersebut menunjukkan bahwa apabila Literasi Keuangan meningkat, maka Perilaku Manajemen Keuangan akan semakin bagus; (2) Sikap Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku UMKM Kabupaten Ponorogo. Hal tersebut menunjukkan bahwa apabila Sikap Keuangan meningkat, maka Perilaku Manajemen Keuangan akan semakin bagus; (3) *Locus Of Control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku UMKM Kabupaten Ponorogo. Hal tersebut menunjukkan bahwa apabila *Locus Of Control* meningkat, maka Perilaku Manajemen Keuangan akan semakin bagus; (4) Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan *Locus Of Control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku UMKM Kabupaten Ponorogo.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, *Locus Of Control* dan Perilaku Manajemen Keuangan

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 10 Februari 2022

Peneliti



Achmad Ardian Saputra
17414627

MOTTO

"Sulit untuk mengalahkan orang yang tidak pernah menyerah."

Babe Ruth



HALAMAN PERSEMBAHAN

Teruntuk semua yang ikut ambil bagian dan memberikan dorongan motivasi tiada henti. Terima kasih karena sudah menyempatkan baik waktu, tenaga pikiran maupun materi. Semoga Tuhan selalu melimpahkan keberkahan disetiap langkah kalian.



KATA PENGANTAR

Puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas Rahmat dan karunianya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM DI KABUPATEN PONOROGO”** dalam skripsi ini penulis menyadari sepenuhnya masih jauh dari kata sempurna. Hal ini disadari karena keterbatasan kemampuan yang dimiliki dan pengetahuan yang penulis miliki. Sangat besar harapan penulis, semoga dengan skripsi ini bisa bermanfaat khususnya bagi penulis dan pihak-pihak yang berkepentingan. Dalam menyelesaikan skripsi ini penulis banyak mendapatkan dukungan, motivasi, bantuan yang sangat berharga dari pihak pelaksanaan sampai penyusunan skripsi ini.

Maksud dan tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk mengikuti sidang Skripsi guna memperoleh gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak menemukan kendala dan hambatan, namun berkat bantuan, dorongan dan pengarahan dari berbagai pihak telah memungkinkan terselesaikannya penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, khususnya kepada :

1. Kedua orangtua tercinta yang selalu merawat dan membimbingku dengan penuh kasih sayang, serta memberikan do'a dan dukungannya sampai menjadi seperti saat ini
2. Dr. Happy Susanto, M.A, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan fasilitas dan juga kesempatan untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dr. Hadi Sumarsono, SE., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo sekaligus sebagai dosen pembimbing satu yang telah memberikan kesempatan untuk menempuh program Manajemen S-1 di Fakultas Ekonomi.

4. Ibu Naning Kristiyana, SE., MM, selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan fasilitas yang mendukung guna terselesaikannya skripsi ini.
5. Ibu Dwi Warni Wahyuningsih, SE., MM selaku dosen pembimbing dua yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga serta kesabarannya untuk membimbing dan memberikan petunjuk hingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Penguji yang telah memberikan kritik dan saran demi kesempurnaan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak/Ibu Dosen dan Karyawan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang senantiasa memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis serta memberikan kelancaran dalam perihal administrasi.
8. Orang-orang terkasih yang telah memberikan do'a, kasih sayang dan dukungan tiada henti untuk penulis.
9. Seluruh teman-teman kuliah Angkatan 2017 Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah menemani selama masa perkuliahan dan telah memberikan sebuah makna persahabatan.
10. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu dan memberikan inspirasi bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari masih ada kekurangan dan kelemahan dalam penelitian skripsi ini, semoga dibalik ketidaksempurnaan hasil yang tertuang dalam skripsi ini memberikan manfaat bagi kita semua.

Ponorogo, 10 Februari 2022
Peneliti

Achmad Ardian Saputra

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
RINGKASAN	iii
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN.....	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Landasan Teori	9
1. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	9
2. Manajemen.....	13
3. Manajemen Keuangan.....	16
4. Literasi Keuangan	22
5. Sikap Keuangan	25
6. <i>Locus Of Control</i>	28
7. Perilaku Manajemen Keuangan	32
B. Penelitian Terdahulu	36
C. Kerangka Pemikiran.....	39
D. Hipotesis.....	40
BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	49
B. Populasi dan Sample Penelitian	50

1. Populasi	50
2. Sampel	51
C. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	53
D. Definisi Operasional Variabel	54
E. Metode Analisis Data	58
1. Uji Kualitas Data	58
2. Uji Asumsi Klasik	60
3. Analisis Regresi Linier Berganda	61
4. Uji Hipotesis	62
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	66
A. Hasil Penelitian	66
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	66
2. Gambaran Umum UMKM di Kabupaten Ponorogo	70
3. Hasil Penyebaran Kuesioner	71
4. Gambaran Umum Karakteristik Responden	72
5. Tanggapan Responden terkait Variabel Penelitian	76
6. Uji Kualitas Data	85
7. Uji Asumsi Klasik	87
8. Analisis Regresi Linier Berganda	90
9. Uji Hipotesis	92
B. Pembahasan Hasil Analisis	98
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	110
A. Kesimpulan	110
B. Keterbatasan Penelitian	111
C. Saran	112
DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN	113

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Kriteria UMKM.....	11
Tabel 2. Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3. Jumlah Sampel Penelitian.....	52
Tabel 4. Data Responden Berdasarkan Umur Usaha.....	72
Tabel 5. Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	73
Tabel 6. Data Responden Berdasarkan Usia.....	74
Tabel 7. Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	75
Tabel 8. Data Responden Berdasarkan Kepemilikan NPWP	76
Tabel 9. Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan (X1).....	77
Tabel 10. Tanggapan Responden Mengenai Sikap Keuangan (X2).....	78
Tabel 11. Tanggapan Responden Mengenai <i>Locus Of Control</i> (X3)	80
Tabel 12. Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Manajemen Keuangan (Y)....	82
Tabel 13. Rekapitulasi Tanggapan Responden.....	83
Tabel 14. Rekapitulasi Rata-Rata Jawaban Responden di tiap variabel.....	84
Tabel 15. Hasil Pengujian Validitas	86
Tabel 16. Hasil Uji Reliabilitas.....	87
Tabel 17. Uji Heteroskedastisitas.....	88
Tabel 18. Uji Multikolinieritas	89
Tabel 19. Uji Autokorelasi.....	89
Tabel 20. Hasil Analisis Regresi Berganda	90
Tabel 21. Hasil Uji T.....	92
Tabel 22. Hasil Uji F.....	96
Tabel 23. Koefisien Determinasi (R ²)	97
Tabel 24. Rekapitulasi Hasil Uji Hipotesis.....	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pemikiran.....	40
Gambar 2. Struktur Organisasi Dinas Perdagangan, Koperasi Dan Usaha Mikro	68
Gambar 3. Diagram Jenis UMKM di Kabupaten Ponorogo.....	71
Gambar 4. Daerah Penolakan dan penerimaan Ho Variabel Literasi Keuangan (X1)	93
Gambar 5. Daerah Penolakan dan penerimaan Ho Variabel Sikap Keuangan (X2)	94
Gambar 6. Daerah Penolakan dan penerimaan Ho Variabel <i>Locus Of Control</i> (X3)	95
Gambar 7. Daerah Penolakan Ho	97



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. KUESIONER	114
Lampiran 2. HASIL JAWABAN RESPONDEN	120
Lampiran 3. HASIL STATISTIK FREKUENSI	130
Lampiran 4. HASIL UJI VALIDITAS	138
Lampiran 5. HASIL UJI RELIABILITAS	145
Lampiran 6. HASIL UJI HETEROKEDASTISITAS	148
Lampiran 7. HASIL UJI MULTIKOLINEARITAS	150
Lampiran 8. HASIL UJI AUTO KORELASI	152
Lampiran 9. HASIL UJI REGRESI LINIER BERGANDA	154
Lampiran 10. TABEL R T F	160
Lampiran 11. BERITA ACARA	164

