

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL BEHAVIOUR* DAN
FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP LITERASI KEUANGAN**
(Studi Empiris pada Pelaku UMKM di Kabupaten Purbalingga)

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL BEHAVIOUR
AND FINANCIAL KNOWLEDGE ON FINANCIAL LITERACY***
(*Empirical Study on Micro, Small, and Medium Enterprise in
Pubalingga Regency*)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh
DEBY AYU MARADANI
20200410434

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
YOGYAKARTA
2024**

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Deby Ayu Maradani

Nomor Mahasiswa : 20200410434

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul “*Pengaruh Financial Attitude, Financial Behaviour dan Financial Knowledge Terhadap Literasi Keuangan (Studi Empiris Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Purbalingga)*” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepengetahuan saya juga, tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan di dalam Daftar Pustaka. Apabila ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 8 Januari 2024



Deby Ayu Maradani

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, ucapan syukur kepada Allah SWT atas nikmat dan karunianya, serta kemudahan dan kelancaran yang telah diberikan kepada saya selama menjalani perkuliahan sampai dengan selesainya karya ini pada waktu yang tepat. Karya sederhana ini sebagai bentuk ibadah dan tanggung jawab saya kepada orang tua yang telah berupaya memberikan kesempatan kepada putrinya untuk bisa mengemban ilmu hingga tingkat sarjana. Karya ini sekaligus sebagai ungkapan terima kasih saya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesempatan, kekuatan dan kemudahan kepada saya, dalam menyelesaikan pendidikan sarjana ini.
2. Kedua orang tua tercinta, karya ini sebagai tanda cinta dan kasih sayang untuk Ibuku Esti Rahayu dan Papahku Broto Kusworo yang telah membantu memberi dukungan baik itu do'a, materi dan fisik. Saya sangat bersyukur memiliki kedua orang tua yang sangat perhatian dan peduli.
3. Teman-teman seperjuangan saya Gemadhanni Shofianada, Puspita Rakhma Hakim, Dheandra Khalifia Pasha, Nisrina Ismadewi, dan Harun Alrasyid yang selalu menjadi tempat saya berkeluh kesah. Terima kasih karna sudah setia berjuang bersama-sama sampai saya berada di titik ini.
4. Sahabat saya, Fenday Permata dan Herlina Novina yang selalu memberi semangat kepada saya juga dukungannya.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmatnya selama penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh Financial Attitude, Financial Behaviour dan Financial Knowledge terhadap Literasi Keuangan (Studi Empiris pada UMKM di Kabupaten Purbalingga)”. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat bermanfaat dalam mengembangkan pengetahuan di bidang ekonomi terutama keuangan dan dalam hal profesi pengusaha untuk pelaku UMKM di Kabupaten Purbalingga. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Selesainya skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., C.A., Akt. yang telah memberikan kesempatan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Dr. Rr. Sri Handari W., S.E., M.Si. selaku Kepala Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dosen Pembimbing Skripsi, Ibu Dr. Arni Surwanti, M.Si. yang telah senantiasa memberikan ilmu, bimbingan, serta motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Teman-teman serta pihak yang telah berkenan membantu menyebarkan kuisioner penelitian ini.

Yogyakarta, 9 Januari 2024



Deby Ayu Maradani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Perumusan Masalah Penelitian.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Batasan Penelitian.....	8
BAB II.....	9
A. Kerangka Teori.....	9
1. Literasi Keuangan	9
2. <i>Financial Attitude</i>	12
3. <i>Financial Behaviour</i>	13
4. <i>Financial Knowledge</i>	15
5. <i>Resources Based View Theory</i>	16
B. Penelitian Terdahulu	17
C. Penurunan Hipotesis.....	22
1. Pengaruh <i>financial attitude</i> terhadap literasi keuangan.	22
2. Pengaruh <i>financial behaviour</i> terhadap literasi keuangan.	25
3. Pengaruh <i>financial knowledge</i> terhadap literasi keuangan.	28
D. Model Penelitian	31

BAB III	32
A. Objek dan Subjek Penelitian.....	32
B. Jenis Data	32
C. Populasi dan Sampel.....	32
D. Definisi Operasional.....	33
1. Variabel Dependen.....	33
2. Variabel Independen	35
E. Alat Analisis	39
1. Uji Instrumen.....	39
2. Uji Asumsi Klasik	40
3. Uji Outliers.....	40
4. Uji Model	40
5. Uji Hipotesis.....	43
BAB IV.....	44
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	44
1. Demografi Kuisisioner.....	44
2. Demografi Responden.....	45
B. Hasil Analisis Data.....	46
1. Uji Statistik Deskriptif	46
2. Uji Statistik Deskriptif X1.....	48
3. Uji Statistik Deskriptif X2.....	49
4. Uji Statistik Deskriptif X3.....	50
5. Uji Statistik Deskriptif Y1.....	51
C. Uji Kualitas Instrumen.....	52
1. Uji Validitas dengan Uji Convergent Validitas.....	52
2. Uji Reliabilitas dengan Uji Construct Reliability	54
D. Statistik Deskriptif.....	56
1. Uji Asumsi Klasik	56
E. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis)	60
F. Pengujian Hipotesis	62
G. Pembahasan.....	63
1. Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Literacy</i>	63
2. Pengaruh <i>Financial Behaviour</i> terhadap <i>Financial Literacy</i>	65

3. Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> terhadap <i>Financial Literacy</i>	67
BAB V	70
A. Simpulan	70
B. Keterbatasan Data	71
C. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	77

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Dimensi dan Indikator Literasi Keuangan	34
Tabel 3. 2 Dimensi dan Indikator <i>Financial Attitude</i>	36
Tabel 3. 3 Dimensi dan Indikator <i>Financial Behaviour</i>	37
Tabel 3. 4 Dimensi dan Indikator <i>Financial Knowledge</i>	38
Tabel 4. 1 Distribusi Kuisisioner	44
Tabel 4. 2 Data Karakteristik Responden	45
Tabel 4. 3 <i>Descriptive Statistics</i>	46
Tabel 4. 4 <i>Descriptive Statistics</i>	48
Tabel 4. 5 <i>Descriptive Statistics</i>	49
Tabel 4. 6 <i>Descriptive Statistics</i>	50
Tabel 4. 7 <i>Descriptive Statistics</i>	51
Tabel 4. 8 Perhitungan CR	55
Tabel 4. 9 <i>Regression Weights</i>	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perubahan Gap Literasi dan Inklusi Keuangan	3
Gambar 2.1 Model Penelitian	31
Gambar 4. 1 Hasil Uji Validitas ke-1	52
Gambar 4. 2 Hasil Uji Validitas ke-2.....	52
Gambar 4. 3 Hasil Uji Validitas ke-3.....	53
Gambar 4. 4 Hasil Uji Validitas ke-3.....	54
Gambar 4. 5 Nilai <i>Estimates</i>	54
Gambar 4. 6 <i>Assessment of Normality</i>	56
Gambar 4. 7 Model Awal.....	57
Gambar 4. 8 Model Setelah Uji Instrumen	57
Gambar 4. 9 Nilai Bollen-Stine Bootstrap Ke-1	58
Gambar 4. 10 Model Setelah Melalui Bootstrap Bollen-Stine	58
Gambar 4. 11 Nilai Bollen-Stine Bootstrap Ke-2	58
Gambar 4. 12 Data Outliers Multivariate Teratas.....	59
Gambar 4. 13 Model Persamaan Struktural	60
Gambar 4. 14 Default Model	61
Gambar 4. 15 Model Fit	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Operasionalisasi Variabel Penelitian	77
Lampiran 2. Data Penyebaran Kuisisioner	82
Lampiran 3. Kuisisioner Penelitian	92
Lampiran 4. Statistik Deskriptif	97
Lampiran 5. Statistik Deskriptif <i>Financial Attitude</i>	97
Lampiran 6. Statistik Deskriptif <i>Financial Behaviour</i>	97
Lampiran 7. Statistik Deskriptif <i>Financial Knowledge</i>	98
Lampiran 8. Statistik Deskriptif Literasi Keuangan	98
Lampiran 9. Hasil Uji Validitas Ke-1	99
Lampiran 10. Hasil Uji Validitas Ke-2	99
Lampiran 11. Hasil Uji Validitas Ke-3	100
Lampiran 12. Nilai <i>Estimates</i>	100
Lampiran 13. Tabel Perhitungan CR	101
Lampiran 14. Hasil Uji Normalitas	102
Lampiran 15. Model Awal	102
Lampiran 16. Model Setelah Uji Instrumen.....	103
Lampiran 17. Nilai Bollen-Stine Ke-1	103
Lampiran 18. Model Setelah Bootstrap Bollen-Stine	103
Lampiran 19. Nilai Bollen-Stine Ke-2	104
Lampiran 20. Nilai Mahalanobis d-squared.....	104
Lampiran 21. Model Persamaan Struktural	104
Lampiran 22. Hasil <i>Default Model</i>	104
Lampiran 23. Nilai <i>Goodness of Fit</i>	105
Lampiran 24. Tabel <i>Regression Weights</i>	105