

**PERAN LITERASI KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN  
YANG MEMPENGARUHI PERILAKUPENGELOLAAN  
KEUANGAN PADA UMKM DI KABUPATENMAGELANG**

**TESIS**

Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar  
Magister Pada Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta



**Disusun Oleh:**

**Zahara Rizki Setiawan**

**NIM : 2207051017**

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN**

**YOGYAKARTA**

**2023**

# HALAMAN PENGESAHAN

TESIS

**PERAN LITERASI KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN YANG  
MEMPENGARUHI PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM DI  
KABUPATEN MAGELANG**

Oleh:  
ZAHARA RIZKI SETIAWAN  
NIM : 2207051017

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Pada Tanggal : 16 Maret 2024  
Dinyatakan Telah Memenuhi Syarat

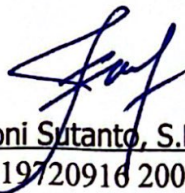
Menyetujui,  
Ketua Dewan Penguji



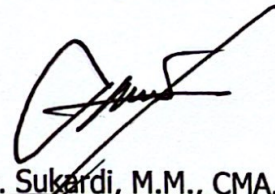
Dr. Salamatun Asakdiyah, M.Si.  
NIP. 1962050219870322001

Dewan Penguji I

Dewan Penguji II



Dr. Aftoni Sutanto, S.E., M.M.  
NIPM.19720916 200002 111 0856433



Dr. Sukardi, M.M., CMA.  
NIP. 196007231987031001

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis  
Universitas Ahmad Dahlan**



Dr. Dini Yuniarti, S.E., M.Si., CIOnR.  
NIPM. 19700620 199601 011 0784345

**HALAMAN PERSETUJUAN**

TESIS

**PERAN LITERASI KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN  
YANG MEMPENGARUHI PERILAKU PENGELOLAAN  
KEUANGAN PADA UMKM DI KABUPATEN MAGELANG**

Diajukan oleh:

ZAHARA RIZKI SETIAWAN

NIM : 2207051017



Yogyakarta 14 Maret 2024

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

Dr. Salamatus Asakdiyah, M.Si.

NIPM. 196205021987032001

## Pernyataan Tidak Plagiat

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zahara Rizki Setiawan

NIM : 2207051017

Email : [Zahararizki44@gmail.com](mailto:Zahararizki44@gmail.com)

Program Studi : Magister Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Judul Tesis : Peran Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Di Kabupaten Magelang.

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah mendapatkan gelar keserjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di Institusi Pendidikan lain.
2. Hasil karya saya bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian dan implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik.
3. Hasil karya say aini merupakan hasil revisi akhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya say aini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karen karya say aini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahad Dahlan.

Yogyakarta 14 Maret 2024



Zahara Riszki Setiawan  
NIM. 2207051017

## PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Zahara Rizki Setiawan

NIM : 2207051017

Email : [Zahararizki44@gmail.com](mailto:Zahararizki44@gmail.com)

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Magister Manajemen

Judul Tesis : Peran literasi keuangan dan sikap keuangan yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM di Kabupaten Magelang

Dengan ini saya menyerahkan hak sepenuhnya kepada Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut:

Saya (~~mengijinkan/tidak mengijinkan~~)\* karya tersebut diunggah kedalam Repository Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 14 Maret 2024



Zahara Rizki Setiawan  
NIM. 2207051002

**Mengetahui,**

Pembimbing I



Dr. Salamatun Asakdiyah, M.Si.  
NIPM. 196205021987032001

## **MOTTO**

*“ Sistem pendidikan yang bijaksana setidaknya akan mengajarkan kita betapa sedikitnya yang belum diketahui oleh manusia, seberapa banyak yang masih harus ia pelajari. ”*

(Sir John Lubbock)

*" Barang siapa keluar untuk mencari sebuah ilmu, maka ia akan berada di jalan Allah hingga ia kembali. "*

(HR Tirmidzi)

*" Dan bersabarlah. Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar. "*

(Surat Al Anfaal ayat 46)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Puji syukur saya ucapkan kepada Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia- Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan Tesis ini dengan baik walaupun masih terdapat banyak kekurangan dalam mengerjakan tesis ini.

Tesis ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua orang tua saya yang telah memberikan cinta terbaiknya, terimakasih selalu memberikan doa dan dukungannya secara modal dan materi sampai pada akhirnya tersusun tesis ini dengan maksimal. Tesis ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya atas rasa terimakasih saya yang hanya bisa sedikit saya berikan.
2. Dosen pembimbing tesis Dr. Salamaton Asakdiyah, M. Si yang saya hormati, terimakasih telah memberikan waktu terbaiknya untuk membimbing saya dalam mengerjakan hingga tesis ini dapat selesai dengan baik.
3. Seluruh Dosen Program Studi Magister Manajemen beserta staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan yang tidak bisa saya sebutkan satu-satu atas jasa dan ilmunya yang sangat bermanfaat.
4. Untuk semua orang yang telah mensupport dan mendoakan saya menyelesaikan penyusunan tesis ini. Semoga segala kebaikan baik menjadi amal jariyah di akhir kelak, aamiin.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Alhamdulillah* atas segala nikmat, karunia Allah, hidayah dan rahmat-Nya, hingga akhirnya peneliti dapat menyelesaikan tesis ini dengan lancar. Shalawat dan salam selalu tercurah kepada uswah hasanah, Rasulullah saw, keluarga, sahabat, tabi'in, tabi'at, dan ummatnya yang senantiasa setia dan istiqomah dengan syariat dan dakwah Islam.

Teriring do'a dan rasa terima kasih kepada semua pihak, khususnya dalam menyelesaikan Tesis ini. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muchlas, M.T selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu di Universitas Ahmad Dahlan.
2. Ibu Dr. Dini Yuniarti, S.E., M.Si., CIQnR selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan, yang senantiasa memberikan pengarahan kepada penulis selama menempuh Pendidikan prodi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Fitroh Adhilla, S.E., M.Si., CMA selaku ketua Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan, yang telah memberikan izin penulis dalam penyusunan tesis sehingga dapat terselesaikan dengan baik.



4. Ibu Dr. Salamaton Asakdiyah, M. Si selaku dosen pembimbing tesis, terima kasih telah memberikan masukan dan arahan yang baik dalam pengerjaan tugas akhir yang penulis kerjakan.
5. Seluruh dosen dan karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan, yang telah mendidik dan memberikan ilmunya kepada peneliti.
6. Rekan-rekan MM-12 yang sejak awal perkuliahan selalu saling membantu dan saling memberikan semangat.
7. Semua pihak yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini, tanpa partisipasinya tentu penelitian ini tidak akan selesai dengan baik.
8. Semua pihak yang membantu dalam menyelesaikan tesis ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari dalam penyusunan tesis masih jauh dari kata sempurna serta masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu penulis, sangat mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan tesis ini kedepannya. Akhir kata, penulis berharap semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membaca dan dijadikan sebagai literatur untuk penelitian selanjutnya.

*“Jaza kumullahu Khairan Kasiran”*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN TESIS .....	iii
PERNYATAAN ORIENTASIONAL TESIS.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES .....	v
MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	16
A. Latar Belakang .....	16
B. Rumusan Masalah .....	22
C. Pertanyaan Penelitian .....	23
D. Tujuan Penelitian .....	23
E. Manfaat Penelitian .....	24
BAB II KAJIAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	25
A. <i>Theory Planned Behavior</i> .....	25
B. Pengembangan Hipotesis .....	33
C. Model Penelitian .....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
A. Paradigma Penelitian.....	39
B. Populasi.....	39
C. Sampel Dan Teknik Sampling .....	40
D. Jenis Data Yang Digunakan.....	40
E. Metode Pengumpulan Data.....	41
F. Skala Pengukuran.....	41
G. Definisi Operasional Variabel.....	42
H. Uji Validitas .....	47
I. Uji Reliabilitas .....	47

J. Uji Hipotesis.....	48
K. Uji Model .....	49
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
A. Analisis Deskripsi Responden.....	52
1. Statistik Deskriptif Responden.....	52
2. Statistik Deskriptif Jawaban Responden.....	55
B. Hasil Pengujian Kualitas Data .....	57
1. Uji Validitas .....	57
2. Uji Reliabilitas.....	58
C. Hasil Regresi Linier Berganda.....	59
D. Hasil Uji Model.....	61
1. Uji F.....	61
2. Uji R <sup>2</sup> (Koefisien Determinasi).....	62
E. Hasil Uji Hipotesis .....	63
F. Pembahasan.....	66
1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan.....	66
2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan.....	67
<b>BAB V KESIMPULAN .....</b>	<b>69</b>
A. Kesimpulan .....	69
B. Keterbatasan Penelitian.....	69
C. Saran.....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>72</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>76</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Rincian Penyebaran Kuisisioner.....	52
Tabel 4.2 Deskripsi Responden.....	53
Tabel 4.3 Deskripsi Jawaban Responden.....	56
Tabel 4.4 Hasil uji Validitas dan Reliabilitas.....	58
Tabel 4.5 Hasil Regresi Linier Berganda.....	59
Tabel 4.6 Hasil Uji F.....	62
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	62
Tabel 4.8 Hasil uji Hipotesis.....	63
Tabel 4.9 Hasil Uji F.....	99
Tabel 4.10 Hasil Uji R2.....	100
Tabel 4.11 Hasil Uji t.....	101

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data literasi keuangan Jateng vs Nasional .....	19
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian .....	38
Gambar 3.1 Gambar Kurva Uji F.....	49
Gambar 3.2 Uji t Kriteria Positif.....	50
Gambar 3.3 Uji t Kriteria Negatif .....	51

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Populasi UMKM di Kabupaten Magelang .....	76
Lampiran 2. Lampiran Kuisisioner .....	81
Lampiran 3. Tabulasi Data .....	84
Lampiran 4. Hasil Deskripsi Populasi.....	90
Lampiran 5. Deskripsi Jawaban Responden .....	91
Lampiran 6. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas .....	92
Lampiran 7. Hasil Regresi Linier Berganda .....	98
Lampiran 8. Hasil Uji F .....	99
Lampiran 9. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	100
Lampiran 10. Hasil Uji t.....	101

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji hubungan antara Tingkat Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Di Kabupaten Magelang. Penelitian ini menggunakan analisis data kuantitatif dengan data primer dan sekunder. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 136 UMKM di Kabupaten Magelang yang tergabung dalam komunitas EMBICO. Teknik pengambilan sampel menggunakan sampel jenuh melalui pengisian kuesioner secara langsung hingga mengelola formulir. Sampel penelitian berjumlah 136 UMKM di Kabupaten Magelang. Skala pengukuran ini mencakup lima kemungkinan jawaban pada skala likert dengan pengolahannya menggunakan program SPSS-25 untuk membantu menganalisa data. Alat analisis yang digunakan yaitu regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan dan literasi keuangan dan sikap keuangan secara simultan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan.