



**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN PADA PELAKU UMKM  
DEPOK**

**SKRIPSI**

**NABIL ZAMAKSYARY 1610111085**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2020**



**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN PADA PELAKU UMKM  
DEPOK**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Manajemen**

**NABIL ZAMAKSYARY 1610111085**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2020**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan benar.

Nama : Nabil Zamaksyary

NIM : 1610111085

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 10 Juli 2020

Yang menyatakan,



Nabil Zamaksyary

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**  
**SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nabil Zamaksyary  
NIM : 1610111085  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Manajemen Program Sarjana  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atau Skripsi saya yang berjudul :

**Analisis Perilaku Keuangan Pada Pelaku UMKM Depok**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan iuempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 10 Juli 2020

Yang menyatakan,



Nabil Zamaksyary

# SKRIPSI

## ANALISIS PERILAKU KEUANGAN PADA PELAKU UMKM DEPOK

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**NABIL ZAMAKSYARY 1610111085**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 3 Juli 2020  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Drs. Yul Tito Permdhy, MM.**  
Ketua Penguji



**Dr. Sri Muyantini, SE, MM.**  
Penguji 1



**Dr. Desmintari, S.E, M.M.**  
Ketua Jurusan



**Sugianto, SE, MM.**  
Penguji 2 (Pembimbing)



**Wahyudi, S.E, M.M.**  
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 9 Juli 2020

**ANALYSIS OF FINANCIAL BEHAVIOR IN MICRO, SMALL AND  
MEDIUM ENTERPRISES IN THE DEPOK CITY**

**By Nabil Zamaksyary**

***Abstract***

*This study aims to determine the effect of financial literacy, and financial attitude on financial behavior in micro, small and medium enterprises in the district of Beji, Depok City. the population in this study were all micro, small and medium enterprises in the district of Beji, amounting to 99 businesses. the sample size used was 80 respondents with a probability sampling method, especially simple random sampling. The data collection is used through questionnaires. The analysis technique used is the PLS (Partial Least Square) analysis method. the results of this study indicate that financial literacy, and financial attitude have a significant effect on financial behavior.*

**Keyword :** *Financial literacy, Financial Attitude, and financial behavior*

# ANALISIS PERILAKU KEUANGAN PADA PELAKU UMKM DEPOK

Oleh Nabil Zamaksyary

## Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan pada pelaku usaha mikro, kecil dan menengah di Kecamatan Beji Kota Depok. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh usaha mikro, kecil dan menengah di Kecamatan Beji yang berjumlah 99 UMKM. Ukuran sampel yang digunakan sebanyak 80 responden dengan metode *probability sampling* khususnya *simple random sampling*. Pengumpulan data digunakan melalui penyebaran kuesioner. Teknik analisis yang digunakan adalah metode analisis PLS (*Partial Least Square*). Hasil penelitian ini menunjukkan literasi keuangan dan sikap keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

**Kata kunci :** Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Perilaku Keuangan.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450, Telepon 021-7656971  
Laman : [www.upnvj.ac.id](http://www.upnvj.ac.id), e-mail : [febupnvj@upnvj.ac.id](mailto:febupnvj@upnvj.ac.id)

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**  
**SEMESTER GENAP TA. 2019/2020**

Hari ini Jumat tanggal 3 Juli 2020, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Nabil Zamakhsyari

NIM : 1610111085

Program : Manajemen S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut : Analisis Perilaku Keuangan Pada Pelaku Umkm  
Depok

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* \*)

**Penguji**

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Drs. Yul Tito Permdhy, MM.	Ketua	1. 
2	Dr. Sri Mulyantini, SE,MM	Anggota I	2. 
3	Sugianto, SE, MM	Anggota II **)	3. 

**Keterangan :**

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 3 Juli 2020

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kaprodi. Manajemen S.1



Wahyudi.,SE,..MM



## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan dengan judul **“Analisis Perilaku Keuangan Pada UMKM Depok”**. Penulis menyampaikan terima kasih Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta dan Bapak Wahyudi, S.E., M.M, selaku Ketua Program Studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Ucapan terimakasih juga penulis sampaikan kepada Bapak Sugianto, S.E., M.M, dan Bapak Drs. Nurmatias., MM., CFMP selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan saran-saran bermanfaat untuk skripsi penulis, serta kepada seluruh tenaga kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan bimbingan dan bantuan akademik selama masa perkuliahan.

Ucapan terimakasih juga penulis sampaikan kepada orang tua tercinta Bapak Rochmani dan (Almh) Ibu Farah Sya’diah, serta kepada Zulfair Richfani, S.E, Nurul Maulida, S.T, dan Waisul Qurni, S.Kom selaku keluarga tercinta yang telah memberikan do’a dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terimakasih juga penulis sampaikan kepada Dela Agustin, S.Pd sebagai *support system* dalam penelitian ini serta kepada Reza, Esa, Owa, Upi, Unay, Mega, Enggar, Ica, Deby, dan Kesia selaku teman-teman tersayang yang telah menemani penulis dalam menyelesaikan penelitian ini, serta teman-teman lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat pada bidangnya di masa mendatang.

Jakarta, 17 Juni 2020

Nabil Zamaksyary

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
PENGESAHAN.....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
ABSTRAK .....	vii
BERITA ACARA SKRIPSI.....	viii
PRAKATA .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	5
1.4. Manfaat Hasil Penelitian .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1. Tinjauan Pustaka .....	7
2.1.1. Perilaku Keuangan dan Teori Perilaku Rencanaan .....	7
2.1.2 Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan .....	11
2.1.2.1. Literasi Keuangan .....	11
2.1.2.2. Sikap Keuangan .....	13
2.1.3. Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan .....	15
2.1.4. Sikap Keuangan dan Perilaku Keuangan .....	16
2.2. Model Penelitian Empirik .....	17
2.3. Hipotesis .....	17

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>18</b>
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	18
3.1.1. Definisi Operasional .....	18
3.1.2. Pengukuran Variabel .....	19
3.2. Populasi dan Sampel .....	19
3.2.1. Populasi .....	19
3.2.2. Sampel .....	19
3.3. Teknik Pengumpulan Data .....	20
3.3.1. Jenis Data .....	20
3.3.2. Sumber Data .....	21
3.3.3. Pengumpulan Data .....	21
3.4. Teknik Analisa Data dan Uji Hipotesis .....	20
3.4.1. Teknik Analisis Data .....	22
3.4.1.1. Analisa Data Deskriptif .....	22
3.4.1.2. <i>Partial Least Square (PLS)</i> .....	24
3.4.1.3. Langkah-Langkah Analisis Data dengan <i>Partial Least Square (PLS)</i> .....	24
3.4.2. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	28
3.4.3. Uji Hipotesis .....	28
3.4.3.1. Uji Signifikan Partial (Uji T) .....	28
3.4.3.2. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	29
3.5. Kerangka Model Penelitian .....	29
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>31</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	31
4.1.1 Profil Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	31
4.1.2 Ciri-Ciri Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....	31
4.2 Deskripsi Data Penelitian .....	32
4.2.1 Deskripsi Data Responden.....	32
4.2.2 Analisis Data Deskriptif .....	35
4.3 Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	37
4.3.1 Model Pengukuran (Outer Model) .....	38

4.3.1.1 Uji Validitas Konvergen.....	39
4.3.1.2 Uji Validitas Diskriminan.....	40
4.3.1.3 Uji Reliabilitas PLS.....	40
4.3.2 Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	41
4.3.2.1 <i>R-Square</i> .....	41
4.3.2.2 <i>Q-Square</i> .....	41
4.3.2.3 Uji Hipotesis .....	42
4.3.2.4 Uji t-statistik.....	43
4.4 Pembahasan .....	44
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan .....	45
4.4.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan .....	46
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>48</b>
5.1 Simpulan.....	48
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	48
5.3 Saran.....	49
<b>Daftar Pustaka .....</b>	<b>50</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Perkembangan UMKM Periode 2011-2017 .....	2
Tabel 2. Tingkat Literasi Kuangan Survei Otoritas Jasa Keuangan .....	2
Tabel 3. Pengukuran Variabel .....	19
Tabel 4. Skala <i>Likert</i> .....	21
Tabel 5. Kisi-Kisi Instrumen .....	21
Tabel 6. Peringkat Jawaban Kuesioner .....	22
Tabel 7. Interpretasi Nilai Presentase Responden .....	23
Tabel 8. Deskripsi Data Responden.....	32
Tabel 9. Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan .....	35
Tabel 10. Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel Sikap Keuangan .....	36
Tabel 11. Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel Perilaku Keuangan .....	37
Tabel 12. <i>Outer Factor Model</i> .....	39
Tabel 13. <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	40
Tabel 14. <i>Composite Reliability</i> .....	40
Tabel 15. <i>R-Square</i> .....	41
Tabel 16. Hasil Nilai Koefisien Analisis Jalur .....	42
Tabel 17. Hasil Uji t-Statistik.....	43

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	7
Gambar 2. Kerangka Pemikiran .....	17
Gambar 3. Langkah-langkah Analisis PLS .....	25
Gambar 4. Kerangka model penelitian .....	30
Gambar 5. Karakteristik Menurut Jenis Kelamin .....	32
Gambar 6. Karakteristik Menurut Usia .....	33
Gambar 7. Karakteristik Menurut Pendidikan .....	34
Gambar 8. Karakteristik Menurut Jenis Usaha.....	35
Gambar 9. Nilai <i>Loading Factor Outer Model</i> .....	38
Gambar 10. <i>Inner Model</i> .....	44

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Hasil Penelitian Terdahulu
- Lampiran 2. Matriks Penelitian
- Lampiran 3. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 4. Data Kuesioner 80 Responden
- Lampiran 5. Deskripsi Data Responden
- Lampiran 6. Deskripsi Data Interpretasi
- Lampiran 7. Hasil *Output Outer* Model PLS
- Lampiran 8. Hasil *Output* Model PLS
- Lampiran 9. R Tabel
- Lampiran 10. Hasil Turnitin