

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN UTANG**

(Studi Pada Anggota BMT Kopikanu Sejahtera)



SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Strata 1 (S.1) Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh.

**DEWI NOVITASARI
NIM. 171110002141**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2021**

HALAMAN PERSETUJUAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG

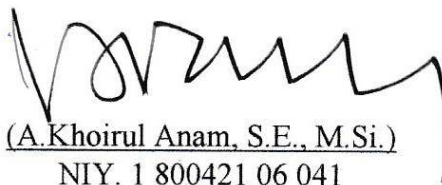
(Studi Pada Anggota BMT Kopikanu Sejahtera)

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan tim penguji skripsi pada program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Dewi Novitasari
NIM : 171110002141
Program Studi : Manajemen

Disetujui Oleh pembimbing

Pembimbing


(A. Khoirul Anam, S.E., M.Si.)
NIY. 1 800421 06 041

Tgl. 1 Maret 2021

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG**

(Studi Pada Anggota BMT KOPIKANU SEJAHTERA)

Nama : Dewi Novitasari

NIM : 171110002141

Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Rabu tanggal 24 Maret 2021

Penguji I,



Hadi Ismanto, S.E., M.M
NIY. 1 801229 11 075

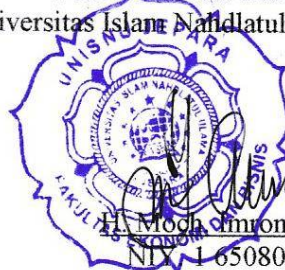
Penguji II,



Anna Widiastuti, S.E., M.Si
NIY. 1 741002 98 020

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama (Unisnu) Jepara



H. Moch. Amron, S.E., M.M
NIY. 1 650802 97 011

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-I Program Studi Manajemen merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata I (S-I) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul : “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG (Studi Pada Anggota BMT KOPIKANU SEJAHTERA)”
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu: A.Khoirul Anam, S.E., M.Si.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang yang berlaku.

Jepara, 1 Maret 2021



Dewi Novitasari
NIM: 171110002141

HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN

Moto

Selama ada niat dan keyakinan, semua akan menjadi mungkin.

“Ambil lah kebaikan dari apa yang dikatakan, Jangan melihat siapa yang mengatakannya”

-Nabi Muhammad SAW-

“Jangan katakan aku sendirian atau aku tidak tahu caranya, kamu pasti bisa melakukan hal yang mustahil”

-Hamza Namira dan Humood AlKhudher-

Halaman Persembahan

Skripsi ini dipersembahkan kepada :

1. Kedua orangtuaku yang telah melahirkan, membesarkan, membimbing dan yang senantiasa selalu berdo'a, memberikan semangat serta dukungan untuk menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.
2. Kakak-kakakku yang selalu memberikan semangat dan do'a yang tiada henti.
3. Dosen pembimbing saya Bapak A. Khoirul Anam, SE., M.Si. yang selalu sabar untuk membimbing dan memberikan arahan dalam menyelesaikan skripsi dengan baik dan benar.
4. Sahabat dan teman-temanku yang senantiasa memberikan semangat dan mensupport satu sama lain.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mendeskripsikan pengaruh literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap perilaku pengelolaan utang pada anggota BMT Kopikanu Sejahtera. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 82 anggota pembiayaan BMT Kopikanu Sejahtera. Teknik pengambilan sampel menggunakan *probability sampling* dengan menentukan sampel atau jenis penelitian menggunakan *simple random sampling*. Data yang digunakan berupa data primer dengan metode kuesioner. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan analisis data analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang dan perilaku keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang.

Kata kunci : Perilaku Pengelolaan Utang, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan

ABSTRACT

This study aims to analyze and describe the effect of financial literacy and financial behavior on debt management behavior among members of the Kopikanu Sejahtera BMT. The sample used in this study were 82 members of the BMT Kopikanu Sejahtera financing. The sampling technique uses probability sampling by determining the sample or type of research using simple random sampling. The data used are primary data with a questionnaire method. This research uses quantitative research using multiple linear regression analysis. The results of this study indicate that financial literacy has a significant positive effect on debt management behavior and financial behavior has a significant negative effect on debt management behavior.

Keywords: Debt Management Behavior, Financial Literacy and Financial Behavior.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah- Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG (Studi Pada Anggota BMT KOPIKANU SEJAHTERA)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan program starta satu (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Dalam penulisan skripsi ditemukan beberapa kesulitan. Namun berkat bantuan dari beberapa pihak penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada :

1. Bapak Dr. Sa’dullah Assaidi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara yang telah memberikan segala kebijakan dalam menjalankan institusi.
2. Bapak H. Much. Imron, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis atas segala kebijakan dan teknis ditingkat fakultas.
3. Bapak A.Khoirul Anam, SE., M.Si. selaku ketua program studi Manajemen Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara dan selaku dosen pembimbing saya yang telah memberikan waktu untuk membimbing dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama perkuliahan.
5. Kedua orang tua saya Bapak Suharto dan Ibu Ida Lutfiana yang telah memberikan saya semangat dan dukungan secara moril dan materil kepada saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Kakak-kakak saya yang selalu memberi semangat dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Sahabatku Triska Oktaviani, Stefani Oktafiana, Reni Novita Sari, Rizky Linda Nur A’isyah, Yuli Asmawati, dan teman-teman saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat, motivasi serta memberi suport dan mendoakan.

8. Untuk seluruh teman Program Studi Manajemen angkatan 2017 yang telah berjuang bersama
9. Serta seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini yang tidak disebutkan satu per satu. Penulis mengucapkan banyak terima kasih dan semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua.

Diharapkan skripsi ini mampu memberikan manfaat untuk semua pihak serta kritik dan saran yang membangun dari pembaca agar skripsi ini dapat lebih baik lagi.

Jepara, 3 Maret 2021

Dewi Novitasari
17111002141

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI ..	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN	ii
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Ruang lingkup	7
1.3. Rumusan Masalah	7
1.4. Tujuan Penelitian.....	8
1.5. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Perilaku Pengelolaan Utang	10
2.1.2. Literasi Keuangan	12
2.1.3. Perilaku Keuangan	13
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu	14
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	16
2.4. Perumusan Hipotesis Penelitian	17
2.4.1. Hubungan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang	17
2.4.1. Hubungan Perilaku Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang	18

BAB III METODE PENELITIAN.....	20
3.1. Jenis Penelitian	20
3.2. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	20
3.2.1. Variabel Penelitian	20
3.2.2. Definisi Operasional Variabel.....	21
3.3. Jenis dan Sumber Data	22
3.3.1. Jenis Data	22
3.3.2. Sumber Data	23
3.4. Populasi, Teknik Pengambilan Sampel dan Jumlah Sampel.....	23
3.4.1. Populasi	23
3.4.2. Jumlah Sampel	24
3.4.3. Teknik Pengambilan Sampel.....	25
3.5. Metode Pengumpulan Data	25
3.6. Metode Pengolahan dan Penelitian	26
3.6.1. <i>Editing</i>	27
3.6.2. <i>Coding</i>	27
3.6.3. <i>Tabulating</i>	27
3.7. Metode Analisis Data	28
3.7.1. Uji Validitas	28
3.7.2. Uji Reliabilitas	28
3.7.3. Uji Asumsi Klasik.....	29
3.7.4. Analisis Regresi Linier Berganda	31
3.7.5. Uji Hipotesis	32
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	35
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	35
4.2. Deskripsi Responden	35
4.2.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	36
4.2.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	37
4.2.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	38
4.2.4 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Pembiayaan	38
4.2.5 Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Menjadi Anggota	39

4.2.6	Deskripsi Responden Berdasarkan Total Pendapatan Setiap Minggu 40	
4.2.7	Deskripsi Responden Berdasarkan Apakah Memiliki Usaha	41
4.2.8	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	41
4.2.9	Deskripsi Responden Berdasarkan Bisnis Yang Dimiliki Saat Ini .	42
4.3.	Deskripsi Variabel	42
4.3.1.	Deskripsi Variabel Perilaku Pengelolaan Utang	43
4.3.2.	Deskripsi Variabel Literasi Keuangan	45
4.3.3.	Deskripsi Variabel Perilaku Keuangan	47
4.4.	Analisis Data	48
4.4.1.	Uji Validitas	48
4.4.2.	Uji Reliabilitas	50
4.4.3.	Uji Asumsi Klasik.....	51
4.4.4.	Analisis Regresi Linier Berganda	58
4.4.5.	Pengujian Hipotesis.....	60
4.5.	Pembahasan	64
4.5.1.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang	64
4.5.2.	Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang 65	
4.5.3.	Pengaruh Literasi keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang.....	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		67
5.1.	Kesimpulan.....	67
5.2.	Saran	68
DAFTAR PUSTAKA		70
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		73

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	21
Tabel 3. 2 Rekap Anggota Pembiayaan	24
Tabel 3. 3 Skala Likert	26
Tabel 4. 1 Rekap Anggota Pembiayaan	35
Tabel 4. 2 Rincian Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner.....	36
Tabel 4. 3 Jenis Kelamin.....	36
Tabel 4. 4 Usia	37
Tabel 4. 5 Pendidikan Terakhir	38
Tabel 4. 6 Jenis Pembiayaan	38
Tabel 4. 7 Lama Menjadi Anggota BMT Kopikanu Sejahtera	39
Tabel 4. 8 Total Pendapatan.....	40
Tabel 4. 9 Apakah Anggota Memiliki Usaha.....	41
Tabel 4. 10 Jenis Usaha.....	41
Tabel 4. 11 Bisnis Yang Dimiliki Saat Ini	42
Tabel 4. 12 Perilaku Pengelolaan Utang	43
Tabel 4. 13 Literasi Keuangan	45
Tabel 4. 14 Perilaku Keuangan	47
Tabel 4. 15 Hasil Uji Validitas Perilaku Pengelolaan Utang.....	49
Tabel 4. 16 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan	49
Tabel 4. 17 Hasil Uji Validitas Perilaku Keuangan	50
Tabel 4. 18 Hasil Uji Reliabilitas.....	51
Tabel 4. 19 Uji Normalitas.....	54
Tabel 4. 20 Uji Multikolonieritas.....	55
Tabel 4. 21 Hasil Uji Autokorelasi	58
Tabel 4. 22 Hasil Analisis Regresi linear berganda	59
Tabel 4. 23 Hasil Uji t.....	60
Tabel 4. 24 Hasil Uji F.....	62
Tabel 4. 25 Hasil Uji Koefisien Determinasi	63
Tabel 4. 26 Hasil Hipotesis	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Teoritis	17
Gambar 4. 1 Grafik Histogram.....	52
Gambar 4. 2 Grafik Normal Probability Plot.....	52
Gambar 4. 3 Scatterplot.....	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	73
Lampiran 2. Data Mentah Hasil Penyebaran Kuesioner	78
Lampiran 3. Output SPSS Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	86
Lampiran 4. Output SPSS	91
Lampiran 5. Output SPSS	98
Lampiran 6. Tabel r.....	99
Lampiran 7. Tabel Durbin-Watson (DW).....	100
Lampiran 8. Tabel t.....	101
Lampiran 9. Tabel F	102
Lampiran 10. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	103