

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PEMBAYARAN PINJAMAN PADA UMKM
(STUDI PADA UJKS MITRA USAHA UNISNU JEPARA)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh :

Biru Prabuyana Mustofa

131110001011

**FAKULTAS EKONOMI & BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA (UNISNU)
JEPARA**

2019

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PEMBAYARAN PINJAMAN PADA UMKM
(STUDI PADA UJKS MITRA USAHA UNISNU JEPARA)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh :

Biru Prabuyana Mustofa

131110001011

**FAKULTAS EKONOMI & BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA (UNISNU)**

JEPARA

2019

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PEMBAYARAN
PINJAMAN PADA UMKM (STUDI PADA UJKS MITRA USAHA UNISNU
JEPARA)**

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

Nahdlatul Ulama'

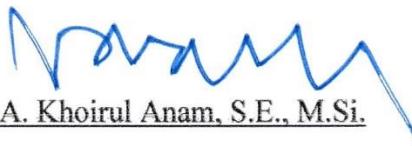
Nama : Biru Prabuyana Mustofa

NIM : 1311100001011

Program Studi : Manajemen

Disetujui Oleh pembimbing

Pembimbing I



A. Khoirul Anam, S.E., M.Si.

NIY : 1 800421 06 041

Tgl 5 October 2019

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PEMBAYARAN
PINJAMAN PADA UMKM (STUDI PADA UJKS MITRA USAHA UNISNU
JEPARA)**

Nama : Biru Prabuyana Mustofa

NIM : 1311100001011

Program Studi : Manajemen

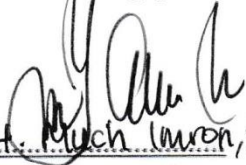
Skrripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji

Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

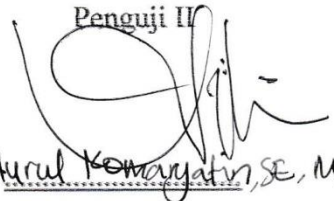
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Minggu tanggal 6 October 2019

Penguji I


H. Much Munron, SE., MM.
NIY : 1 650802 97 011

Penguji II

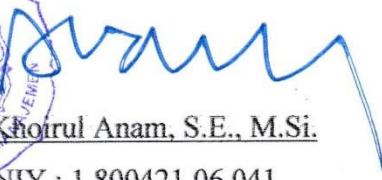

Nurul Komayatin, SE., M.Bi
NIY : 1 701015 97 013

Mengesahkan

Ketua

Program Studi Manajemen




A. Khoirul Anam, S.E., M.Si.

NIY : 1 800421 06 041

MOTTO

Barang siapa yang bersungguh – sungguh, sesungguhnya kesungguhan tersebut
untuk kebaikan dirinya sendiri

Q.S.Al-Ankabut:6

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S1 jurusan Manajemen seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar strata 1 (S1) 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 Terhadap Pembayaran Pinjaman Pada UMKM (Studi Pada UJKS Mitra Usaha UNISNU Jepara)”**
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu:
 - a. 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 perundangan yang berlaku.

Jepara, 4 Oktober 2019..



Biru Prabuyana Mustofa

NIM. 1311100001011

ABSTRAK

Bertambahnya jumlah UMKM di Indonesia khususnya Kota Jepara tidak terlepas dari peran permodalan yang kebanyakan didapat Pinjaman LKM. Pemerintah Indonesia telah menyediakan fasilitas pembayarn pinjaman UMKM melalui program Pinjaman Usaha Rakyat (KUR) yang dirasa mampu memenuhi kebutuhan UMKM khususnya di Jepara karena jumlah plafon yang ditawarkan cukup tinggi dengan bunga pinjaman yang terbilang rendah, dengan niat meningkatkan aksesibilitas layanan keuangan untuk bisnis UMKM. Namun kenyataan yang ada tidak semua UMKM merasakan penyaluran KUR tersebut dengan alasan jarak serta prosedur yang dirasa rumit bagi pemilik UMKM.

Dalam penelitian Musabwasoni (2018) , lebih dari 28 LKM ditutup karena pinjaman yang buruk dan manajemen aset.SACCO Umurenge bukan pengecualian. Dengan kata lain, mereka menghadapi tantangan besar, yaitu pembayaran pinjaman.

Tujuan penulisan penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pembayaran Pinjaman Pada UMKM (Studi Pada UJKS Mitra Usaha UNISNU Jepara) penelitian ini menggunakan data primer yang didapat dari hasil penyebaran kuesioner kepada nasabah UJKS Mitra Usaha UNISNU Jepara., dengan mengambil sampel nasabah pinjaman di UJKS Mitra Usaha UNISNU Jepara sebanyak 97 reponden, Jumlah sampel tersebut diambil menggunakan teknik *slovin* pengambilan dipilih. Variabel Independen penelitian ini adalah literasi pembukuan, literasi penganggaran, literasi manajemen pinjaman serta pembayaran pinjaman sebagai variable dependen.

Hasil uji parsial untuk variabel x1 memiliki nilai t_{hitung} sebesar 3,718 > 1.98580 nilai t_{tabel} dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 < 0,05. Hasil uji parsial untuk variabel x2 memiliki nilai t_{hitung} sebesar 2,642 > 1.98580 nilai t_{tabel} dengan nilai signifikansi sebesar 0,009 < 0,05. Hasil uji parsial untuk variabel x3 memiliki nilai t_{hitung} sebesar 2,966 > 1.98580 nilai t_{tabel} dengan nilai signifikansi sebesar 0,004 < 0,05. Hasil tersebut menjelaskan ketiga variable X berpengaruh positif terhadap variable Y.

Dalam perhitungan analisis regresi berganda diperoleh persamaan regresi sebagai berikut, $Y = 0,308 + 0,072X_1 + 0,025X_2 + 0,043X_3 + e$ yaitu Jika variabel faktor literasi pembukuan meningkat, maka pembayaran pinjaman dapat dilakukan tepat waktu, Jika variabel faktor literasi manajemen pinjaman meningkat maka resiko pembayaran pinjaman tidak tepat bisa dihidnari. Jika variabel faktor literasi manajemen pinjaman menurun maka kemungkinan tinggi pembayaran pinjaman tidak tepat waktu. Dimana hasil penelitian ini tidak ditemukan dalam penelitian terdahulu

Kata kunci : Literasi pembukuan, literasi penganggaran, literasi manajemen pinjaman, pembayaran pinjaman

KATA PENGANTAR

Dengan mengucap puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, nikmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pembayaran Pinjaman Pada UMKM (Studi Pada UJKS Mitra Usaha UNISNU Jepara).

Adapun penyusunan skripsi ini penulis menyusun dengan maksud dan tujuan untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat kelulusan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis , Jurusan Manajemen, Program Studi Manajemen, Univeristas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Dalam usaha menyelesaikan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya akan keterbatasan waktu, pengetahuan, dan biaya sehingga tanpa bantuan dan bimbingan dari semua pihak tidaklah mungkin berhasil dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini tidaklah berlebihan apabila penulis menghaturkan banyak terimakasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assa'idi, M. Ag. Selaku Rektor UNISNU Jepara yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan pendidikan strata 1 ini dengan baik
2. Bapak Much. Imron, S.E., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah berbaik hati memberikan waktu, arahan, kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

3. Bapak A. Khoirul Anam, S.E., M.Si. selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, dan arahan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Kepada Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara, penulis ucapkan terima kasih atas waktu dan dukungannya.
5. Kepada Seluruh Keluarga, yang mana telah memberikan banyak semangat, dukungan, serta do'a dalam penyusunan skripsi ini dan dalam studi yang saya tempuh.
6. Dan kepada semua pihak serta orang dekat saya, yang tidak menyangkut dalam penulisan skripsi ini, tetapi mereka memberikan dukungan dan motivasi untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Mengingat keterbatasan kemampuan yang penulis miliki, maka penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, walaupun demikian penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkannya.

Jepara, September 2019



Biru Prabuyana Mustofa

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR GRAFIK	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1.Latar Belakang.....	1
1.2. Ruang Lingkup Penelitian	3
1.3. Rumusan Masalah	4
1.4. Tujuan Penelitian.....	4
1.5.Manfaat Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1. Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu	6
2.1.1. Pengertian LKM	6
2.1.2. Pengertian UMKM	9
2.1.3. Literasi Keuangan	13
2.1.4. Literasi Pembukuan.....	13

2.1.5.	Literasi Penganggaran.....	15
2.1.6.	Literasi Manajemen Pinjaman.....	17
2.2.	Hasil Penelitian Terdahulu	20
2.3.	Kerangka Pemikiran.....	25
BAB III METODE PENELITIAN		26
3.1.	Pendekatan penelitian	26
3.2.	Jenis Penelitian	26
3.1.1.	Data Primer	26
3.1.2.	Data sekunder	26
3.3.	Variabel Penelitian	27
3.5.	Populasi dan Sampel.....	27
3.6.	Jenis dan Sumber Data	28
3.6.1.	Jenis Data	28
3.6.2.	Sumber Data.....	29
3.7.	Skala Pengukuran Data.....	31
3.8.	Teknik Pengumpulan Data	31
3.9.	Uji Validasi dan Reabilitas	32
3.9.1.	Uji Validasi	32
3.9.2.	Uji Reliabilitas	32
3.10.	Uji Asumsi Klasik	33
3.10.1.	Uji Normalitas.....	33
3.10.3.	Uji Multikolinearitas	33
3.10.2.	Uji Heteroskedastisitas.....	34
3.11.	Analisis Regresi Berganda	35

3.12. Uji Hipotesis	35
3.12.1. Uji-t	35
3.12.2. Uji F	36
3.12.3 Koefisien Determinasi (R ²)	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	39
4.1.1. Gambaran Umum UJKS Mitra Usaha UNISNU Jepara	39
4.1.2. Struktur Organisasi UJKS Mitra Usaha UNISNU Jepara	40
4.2. Deskripsi Responden.....	41
4.2.1. Deskripsi Jenis Kelamin.....	41
4.2.2. Deskripsi Usia Responden	42
4.2.3. Deskripsi Pendidikan.....	42
4.2.4. Deskripsi Lama Menjadi Nasabah	43
4.3. Gambaran Umum Jawaban Responden Terhadap Pertanyaan Penelitian...44	
4.3.1. Pengetahuan Tentang Manajemen Arus Kas	44
4.3.2. Pengetahuan Tentang Penyusunan Laporan Keuangan	45
4.3.3. Pengetahuan Tentang Pembukuan Akuntansi	46
4.3.4. Pengetahuan Tentang Perencanaan Anggaran	47
4.3.5. Pegetahuan Tentang Kontrol Anggaran	48
4.3.6. Kehati - Hatian Dalam Pengeluaran.....	49
4.3.7. Pengetahuan Tentang Kemampuan Melakukan Perencanaan Keuangan	50
4.3.8. Pengetahuan Tentang Melakukan Audit Internal.....	51
4.3.9. Pengetahuan Tentang Pinjaman dan Penawaran Pinjaman.....	52

4.3.10.	`Pengetahuan Tentang Suku Bunga	53
4.3.11.	`Pengetahuan Tentang Pembayaran pinjaman dan Dampak dari Pinjaman yang Macet.....	54
4.3.12.	Melakukan Konsultasi dengan Konsultan (Orang yang Lebih Paham Keuangan) Saat Mengalami Kesulitan Keuangan	55
4.3.13.	Pembayaran Pinjaman Tepat Waktu	57
4.4.	Deskripsi Variabel.....	58
4.4.1.	Uji Validitas	58
4.4.2.	Uji Reliabilitas.....	59
4.4.3.	Uji Normalitas	59
4.4.4.	Uji Multikolinearitas	61
4.4.5.	Uji Heteroskedastisitas	62
4.4.6.	Analisis Regresi Berganda	63
4.4.7.	Pengujian Hipotesis.....	65
4.5.	Pembahasan.....	67
4.5.1.	Pengaruh LiterasiPembukuan Berpengaruh Positif terhadap Pembayaran pinjaman.....	69
4.5.2.	Pengaruh Literasi Penganggaran Berpengaruh Positif terhadap Pembayaran pinjaman.....	70
4.5.3.	Pengaruh Literasi Manajemen Pinjaman Berpengaruh Positif terhadap Pembayaran Pinjaman.....	71
BAB V PENUTUP.....		73
5.1.	Kesimpulan.....	73
5.2.	Saran.....	74

DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	80
Lampiran 1. Kuisisioner Penelitian	80
Lampiran 2. Tanggapan Responden	83
Lampiran 3. Deskripsi Responden	86
Lampiran 4. Deskripsi Variabel	88
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas dan Reabilitas	93
Lampiran 6. Uji Normalitas	99
Lampiran 7. <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	100
Lampiran 8. Uji Heteroskedastitas	101
Lampiran 9. Uji Multikolonieritas	102
Lampiran 10. Analisis Regresi Linier Berganda	103
Lampiran 11. Koefisien Determinasi	104
Lampiran 12. Uji F	105
Lampiran 13. Uji t	106
Lampiran 14. Tabel r	107
Lampiran 15. Tabel t	108
Lampiran 7. Tabel F	109

DAFTAR TABEL

Tabel 1.2 Rangkuman Hasil Penelitian Terdahulu	20
Tabel 4.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
Tabel 4.2 Deskripsi Responden Berdasarkan.....	42
Tabel 4.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan.....	43
Tabel 4.4 Deskripsi Responden Lama Menjadi Nasabah	43
Tabel 4.5 pengetahuan tentang manajemen arus kas	44
Tabel 4.6 pengetahuan tentang penyusunan laporan keuangan	45
Tabel 4.7 pengetahuan tentang pembukuan akuntansi.....	46
Tabel 4.8 pengetahuan tentang perencanaan anggaran	47
Tabel 4.9 pengetahuan tentang kontrol anggaran.....	48
Tabel 4.10 kehati – hatian dalam pengeluaran	49
Tabel 4.11 kemampuan melakukan perencanaan keuangan.....	50
Tabel 4.11 melakukan audit internal	51
Tabel 4.12 pinjaman dan penawaran pinjaman	52
Tabel 4.13 suku bunga memiliki	53
Tabel 4.14 pengetahuan tentang pembayaran pinjaman dan dampak dari pinjaman yang macet.....	54
Tabel 4.15 melakukan konsultasi dengan konsultan (orang yang lebih paham keuangan) saat mengalami kesulitan keuangan	56
Tabel 4.16 pembayaran pinjaman (pinjaman) tepat waktu.....	57
Tabel 4.17 Uji Validitas.....	58
Tabel 4.18 Uji Reliabilitas	59

Tabel 4.19 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov.....	59
Tabel 4.20 Uji Multikolinieritas	61
Tabel 4.21 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	63
Tabel 4.22 Uji t.....	65
Tabel 4.23 Uji F.....	66
Tabel 4.24 Ringkasan Hasil Penelitian.....	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.3 Kerangka Teoritis	25
Gambar 4.1 Struktur Organisasi	40

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 P-P Plot	60
Grafik 4.2 Scatter Plot	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisisioner Penelitian.....	80
Lampiran 2. Tanggapan Responden.....	83
Lampiran 3. Deskripsi Responden.....	86
Lampiran 4. Deskripsi Variabel.....	88
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas dan Reabilitas.....	93
Lampiran 6. Uji Normalitas.....	99
Lampiran 7. <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	100
Lampiran 8. Uji Heteroskedastistas.....	101
Lampiran 9. Uji Multikolonieritas.....	102
Lampiran 10. Analisis Regresi Linier Berganda.....	103
Lampiran 11. Koefisien Determinasi.....	104
Lampiran 12. Uji F.....	105
Lampiran 13. Uji t.....	106
Lampiran 14. Tabel r.....	107
Lampiran 15. Tabel t.....	108