

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, LAMA USAHA, TINGKAT PENDAPATAN,
USIA PENGELOLA, DAN GENDER TERHADAP LITERASI KEUANGAN PELAKU
USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DI KOTA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

ADAM GHIFARI RAMADHAN

NIM. 14830047

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2018

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, LAMA USAHA, TINGKAT PENDAPATAN,
USIA PENGELOLA, DAN GENDER TERHADAP LITERASI KEUANGAN PELAKU
USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DI KOTA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

ADAM GHIFARI RAMADHAN
NIM.14830047

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

PEMBIMBING:

MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, S.E., M.SC
NIP.19800314 200312 1 003

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2018



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821. 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor: B-1776.1/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2018

Tugas akhir dengan judul: "Pengaruh Tingkat Pendidikan, Lama Usaha, Tingkat Pendapatan, Usia Pengelola, dan Gender Terhadap Literasi Keuangan Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Yogyakarta"

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Adam Ghifari Ramadhan
NIM : 14830047
Telah diujikan pada : Rabu, 9 Mei 2018
Nilai : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN TUGAS AKHIR:

Ketua Sidang

Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji I

Penguji II

Drs. Akh. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

Sunarsih, S.E., M.Si
NIP. 19740911 199903 2 001

Yogyakarta, 9 Mei 2018

UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN

Dr. H. Syaifiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003





SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Adam Ghifari Ramadhan

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Adam Ghifari Ramadhan
NIM : 14830047
Judul Skripsi : **“Pengaruh Tingkat Pendidikan, Lama Usaha, Tingkat Pendapatan, Usia Pengelola, dan Gender Terhadap Literasi Keuangan Pelaku Usaha Kecil Menengah (UMKM) di Kota Yogyakarta”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 3 Mei 2018
Pembimbing,

Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.
NIP: 19800314 200312 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adam Ghifari Ramadhan

NIM : 14830047

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan Bahwa Skripsi Yang Berjudul **“Pengaruh Tingkat Pendidikan, Lama Usaha, Tingkat Pendapatan, Usia Pengelola, dan Gender Terhadap Literasi Keuangan Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Yogyakarta”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 3 Mei 2018



Penyusun

Adam Ghifari Ramadhan

NIM. 14830047

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adam Ghifari Ramadhan
NIM : 14830047
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pembangunan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Tingkat Pendidikan, Lama Usaha, Tingkat Pendapatan, Usia Pengelola, dan Gender Terhadap Literasi Keuangan Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Yogyakarta”.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 3 Mei 2018

Yang menyatakan



(Adam Ghifari Ramadhan)

MOTTO

*“Ikutilah Arus dengan begitu engkau tidak tertinggal oleh
kemajuan zaman, tetapi jangan sampai terbawa arus
karena itu akan membawa dirimu dalam kesengsaraan”*

*“Maka Nikmat Tuhan-Mu Yang Manakah Yang Engkau
Dustakan ?”*

QS: Ar-Rahmaan: 13

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

*Ibu Swadayani dan Bapak Mulyadi
tercinta yang tiada habis akan doa dan kasih
sayangnya*

*Keluarga Besar ku yang telah membantu baik moril
maupun materiil*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	be
ت	Tā'	T	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	kadan ha
د	Dāl	D	de
ذ	Zāl	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṡād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge

ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
هـ	Hā	H	Ha
ء	Hamzah	ء	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

عَدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
مَدْعَدَّ	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *Tā' marbūṭah* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

----َ ---	Fatḥah	Ditulis	<i>A i</i>
----ِ ---	Kasrah	Ditulis	<i>u</i>
----ُ ---	Ḍammah	Ditulis	

فَعَلَّ	Fatḥah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fatḥah + alif جاهِلِيَّةَ	Ditulis	<i>ā</i>
2. Fatḥah + yā' mati تَنْزِي	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيمِ	Ditulis	<i>ā</i>
4. Ḍammah + wāwumati فُرُوضِ	Ditulis	<i>tansā</i>
	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fatḥah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>ai</i>
2. Ḍammah + wāwumati قَوْلِ	Ditulis	<i>bainakum</i>
	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

أَنْتُمْ أَعَدَّتْ لِنِ شُكْرَتِكُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
	Ditulis	<i>u'iddat</i>
	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti oleh huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

الْقِيَّاسُ الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti oleh huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

السَّمَاءُ الشَّمْسُ	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

أَهْلُ السُّنَنِ ذَوِي الْفُرُوضِ	Dibaca	<i>Zawi al-furud</i>
	Dibaca	<i>Ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
 SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

Kata Pengantar

Alhamdulillah *abbal 'alamin*, segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas nikmat, hidayah serta karunia-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa penulis tunggu syafaatnya di *yaumul qiyamah* nanti. Setelah melalui proses yang cukup panjang, *Alhamdulillah* skripsi atau tugas akhir ini dapat diselesaikan meskipun masih jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, Penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Bapak H. Muh. Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc, sebagai dosen pembimbing akademik yang telah membimbing serta mendukung selama waktu perkuliahan.
5. Bapak Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk Penulis selama menempuh pendidikan.

7. Seluruh pegawai dan staff tata usaha di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Orang Tua tercinta Ibu Swadayani dan Bapak Mulyadi serta keluarga besarku yang telah membantu semasa perkuliahan.
9. Keluarga Besar PMII Rayon Ekuilibrium dari angkatan 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, dan 2017 atas kesempatan menempa diri selama berproses di rayon tercinta dan Warung Silaturahmi yang telah memberikan tempat untuk mengakses semua hal yang diperlukan dalam skripsi ini terkhusus untuk Fauzan (Owner), Muh. Afzal, dan Muh. Helmi.
10. Seluruh pengurus Himpunan Mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah yang telah membantu saya dalam menyelesaikan amanah selama 2 periode kepengurusan terkhusus untuk kakak-kakak terbaik Bravi Wulan Sari, Annisa Fadzri Nurmalita, Mizan Danar Jati Winarko, Fatiha Mutia Dina, Ulil Albab, Sidik, Muhammad Faris Abdullah.
11. Seluruh pengurus Senat Mahasiswa Universitas UIN Sunan Kalijaga 2018, mohon maaf karena belum dapat maksimal selama mengurus Sema U terkhusus untuk Afit Rezky, Muhammad Faiz Sultan, Nur Intan Komalasari .
12. Seluruh teman-teman Manajemen Keuangan Syari'ah 2014 terkhusus untuk sahabat terbaik Isti Arum Sari, Kurnia Dwi Astuti, Fatma Hidayati, Ridha Hidayah Pratiwi, Bona Fadly Nainggolan, Ragil Intan Pratiwi, Andisca Fajarrudin, Muhammad Iqbal Pernama, Muhammad Luthfi Ghozali.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. Amiin Yaa Rabbal Alamin.

Yogyakarta, 3 Mei 2018

Adam Ghifari Ramadhan

NIM. 14830047

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
D. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Landasan Teori.....	13
1. Literasi Keuangan	13
a. Literasi Keuangan.....	13
b. Literasi Keuangan Syariah	14
c. Aspek-aspek Literasi Keuangan	17
d. Klasifikasi Literasi Keuangan	19
2. UMKM	20
3. Tingkat Pendidikan	22
4. Lama Usaha	23
5. Tingkat Pendapatan	23
6. Usia Pengelola.....	24
7. Gender	25
B. Telaah Pustaka	25
C. Pengembangan Hipotesis	32
D. Kerangka Pemikiran	36
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	37
B. Populasi dan Sampel.....	37
1. Populasi.....	37
2. Sampel.....	38
C. Jenis Data	39
D. Sumber dan Pengumpulan Data	40
1. Sumber Data	40
2. Pengumpulan Data.....	40
E. Definisi Operasional Variabel	41
1. Variabel Dependen	41

2. Variabel Independen.....	41
F. Instrumen Penelitian.....	44
G. Pengujian Instrumen Penelitian	46
a. Uji Validitas	46
b. Uji Reliabilitas.....	46
H. Metode Analisis Data.....	47
1. Uji Asumsi Klasik	47
a. Uji Normalitas	47
b. Uji Multikolinearitas.....	48
c. Uji Heteroskedastisitas	48
2. Analisis Regresi Linear Berganda	49
a. Uji F (Uji Simultan).....	50
b. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	50
c. Uji T (Uji Parsial)	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Deskriptif	52
1. Berdasarkan Jenis Kelamin.....	52
2. Berdasarkan Jenis Pekerjaan.....	52
3. Berdasarkan Kelompok Pendapatan.....	53
4. Berdasarkan Pendidikan Terakhir	54
5. Berdasarkan Lama Usaha	55
6. Berdasarkan Kelompok Usia	56
B. Pengujian Instrumen Penelitian	56
1. Uji Validitas	56
2. Uji Reliabilitas.....	58
C. Uji Asumsi Klasik.....	59
1. Uji Normalitas	59
2. Uji Multikolinearitas	61
3. Uji Heteroskedastisitas.....	62
D. Uji Hipotesis Regresi Linear Berganda	63
1. Uji F (Uji Simultan)	63
2. Koefisien Determinasi (R^2).....	64
3. Uji t (Uji Parsial)	65
1. Uji t terhadap variabel Tingkat Pendidikan	66
2. Uji t terhadap variabel Lama Usaha	67
3. Uji t terhadap variabel Tingkat Pendapatan	67
4. Uji t terhadap variabel Usia Pengelola.....	68
5. Uji t terhadap variabel Gender	69
E. Pembahasan Hasil Penelitian	69
1. Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Literasi Keuangan.....	69
2. Pengaruh Lama Usaha terhadap Literasi Keuangan.....	70
3. Pengaruh Tingkat Pendapatan terhadap Literasi Keuangan.....	71
4. Pengaruh Usia Pengelola terhadap Literasi Keuangan	71
5. Pengaruh Gender terhadap Literasi Keuangan.....	72
6. Pengaruh Tingkat Pendidikan, Lama Usaha, Tingkat Pendapatan, Usia Pengelola, dan Gender terhadap Literasi Keuangan Pelaku UMKM di Kota Yogyakarta	73
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	75
B. Keterbatasan	76

C. Implikasi.....	76
D. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA.....	89
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator Kuesioner	44
Tabel 4.1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
Tabel 4.2 Profil Responden Berdasarkan Sektor Pekerjaan	53
Tabel 4.3 Profil Responden Berdasarkan Pendapatan.....	53
Tabel 4.4 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	54
Tabel 4.5 Profil Responden Berdasarkan Lama Usaha	55
Tabel 4.6 Profil Responden Berdasarkan Usia Pengelola	56
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Validitas	57
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Reliabilitas	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov.....	61
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas	62
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	63
Tabel 4.12 Anova (Simultan).....	64
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi	65
Tabel 4.14 Hasil Uji T (Parsial).....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan Sektoral (2013-2016).....	2
Gambar 1.2 Indeks Literasi Keuangan 5 Provinsi Tertinggi di Indonesia.....	3
Gambar 1.3 Klasifikasi Sektor UMKM di Kota Yogyakarta.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 4.1 <i>Normal Probability Plot</i>	60
Gambar 4.2 Diagram Normalitas	60



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Angket Penelitian	xxii
Lampiran 2 Data Penelitian	xxv
Lampiran 3 Statistik Deskriptif Data	xxx
Lampiran 4 Uji Validitas dan Reliabilitas Data	xxxii
Lampiran 5 Uji Prasyarat dan Analisis Data.....	xxxiv
Lampiran 6 Uji Hipotesis	xxxvi
Lampiran 7 Surat Keterangan Penelitian.....	xxxvii
Lampiran 8 Telaah Pustaka.....	xxxviii
Lampiran 9 Dokumentasi Kegiatan	xliv
Lampiran 10 Curriculum Vitae	xxx



ABSTRAK

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan tujuan untuk mengetahui tingkat literasi keuangan pelaku UMKM Kota Yogyakarta dan faktor-faktor yang mempengaruhinya. Sampel dari penelitian ini adalah pelaku UMKM Kota Yogyakarta dengan jumlah sampel sebanyak 60 responden. Analisis data menggunakan metode regresi linear berganda dan menggunakan SPSS versi 24. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa (1) adanya pengaruh antara tingkat pendidikan terhadap literasi keuangan, (2) adanya pengaruh antara lama usaha terhadap literasi keuangan, (3) adanya pengaruh antara tingkat pendapatan terhadap literasi keuangan, (4) tidak adanya pengaruh antara usia pengelola terhadap literasi keuangan, (5) adanya pengaruh antara gender terhadap literasi keuangan, (6) tingkat pendidikan, lama usaha, tingkat pendapatan, usia pengelola, dan gender secara bersama-sama mempunyai pengaruh terhadap literasi keuangan.

Kata kunci: literasi keuangan, tingkat pendidikan, lama usaha, tingkat pendapatan, usia pengelola, dan gender

ABSTRACT

This research is a quantitative research aimed to find the level of financial literacy of UMKM in Yogyakarta and the factors that influence it. The sample of this research is UMKM in Yogyakarta as much as 60 respondents. The data was analyzed using multiple linear regression method with SPSS version 24.0. The results of this research show that (1) there is an influence between grade of education towards the financial literacy, (2) there is an influence between the length of business towards the financial literacy, (3) there is an influence between income level towards the financial literacy, (4) there isn't an influence between the age of managers towards the financial literacy, (5) there is an influence between gender towards the financial literacy, (6) grade of education, length of business, income level, age of managers, and gender were together have an influence on financial literacy.

Keywords: *financial literacy, grade of education, length of business, income level, age of managers, and gender*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

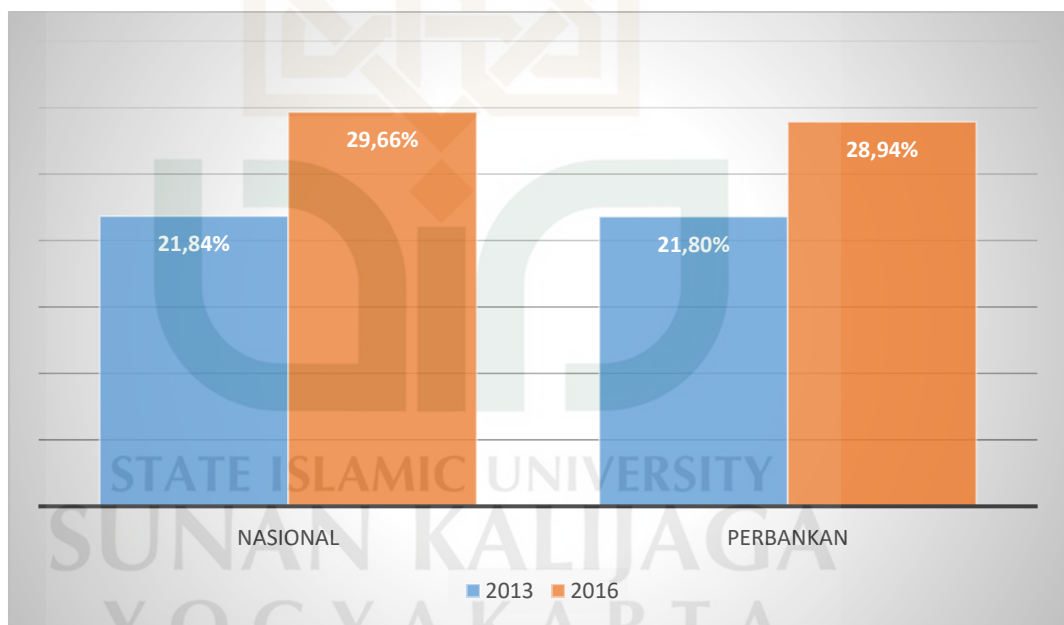
Pada zaman modern ini, manusia dituntut untuk memiliki kecerdasan finansial, dimana kecerdasan finansial itu adalah kemampuan seseorang untuk mengelola aset keuangan secara benar. Pentingnya kecerdasan finansial dilatarbelakangi oleh meningkatnya perekonomian di dunia, menuntut negara berkembang seperti Indonesia untuk lebih terbuka terhadap keuangan. Gaya hidup masyarakat Indonesia yang cenderung konsumtif membuat investor asing untuk menanamkan modalnya di negara Indonesia yang memiliki penduduk terbanyak ke-4 di dunia (CIA *World Factbook 2016*). Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada Tahun 2015 menyatakan masyarakat Indonesia semakin konsumtif dan mulai meninggalkan kebiasaan menabung. Hal itu tecermin dari menurunnya *Marginal Propensity to Save* (MPS) dalam 3 tahun terakhir dan naiknya *Marginal Propensity to Consume* (MPC).¹ Literasi keuangan menjadi hal yang hangat diperbincangkan dalam kurun waktu lima sampai sepuluh tahun belakangan ini.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam Undang-undang No. 21 Tahun 2011 mengamanatkan, untuk mengatur dan mengawasi industri jasa keuangan sekaligus melindungi kepentingan masyarakat dalam berinteraksi dengan industri jasa keuangan. Dalam melindungi kepentingan masyarakat terdapat

¹<https://ekonomi.kompas.com/read/2015/08/08/110746226/OJK.Orang.Indonesia.Makin.Konsumentif>, diakses pada tanggal 28 Maret 2018 pukul 01.23

aspek literasi keuangan yang memerlukan strategi tersendiri dalam implementasinya.

Berdasarkan hasil survey yang dilakukan OJK pada tahun 2013 dan 2016, tingkat literasi keuangan Indonesia mengalami peningkatan dari yang sebelumnya sebesar 21,8 persen pada tahun 2013 menjadi 29,66 persen pada tahun 2016 (OJK, 2017) Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) literasi keuangan merupakan rangkaian proses dan aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan konsumen dan masyarakat luas sehingga mampu mengelola keuangan pribadi dengan baik.

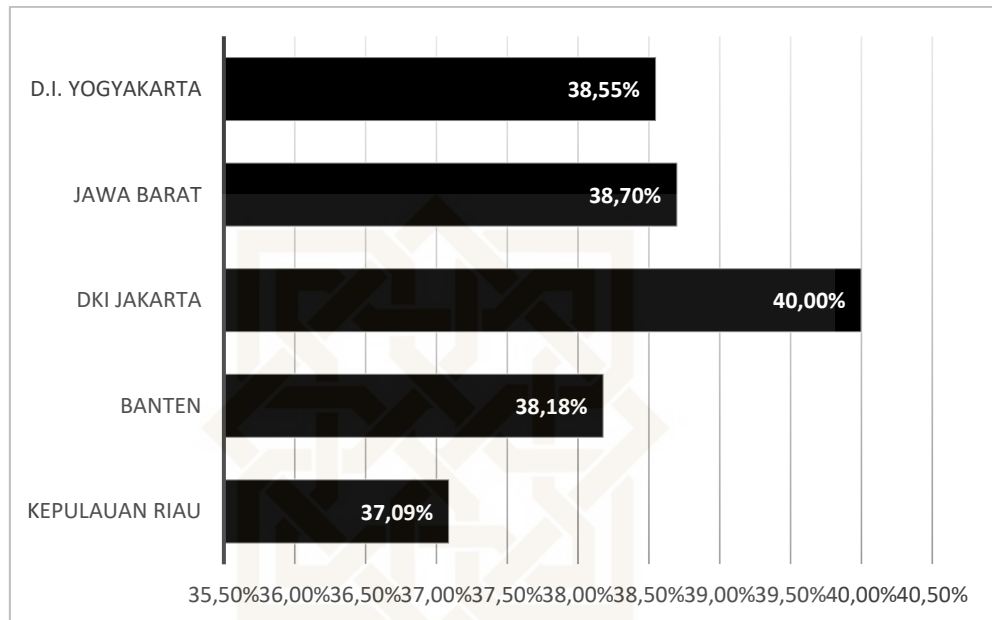


Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2017

Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan Sektoral (2013-2016)

Dalam penelitian ini, peneliti akan membahas permasalahan tentang kurangnya pengetahuan keuangan masyarakat Kota Yogyakarta khususnya

pelaku UMKM Kota Yogyakarta. Berdasarkan data OJK Provinsi D.I Yogyakarta, tingkat literasi keuangan pada tahun 2016 sebesar 38,55 persen ².



Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2017

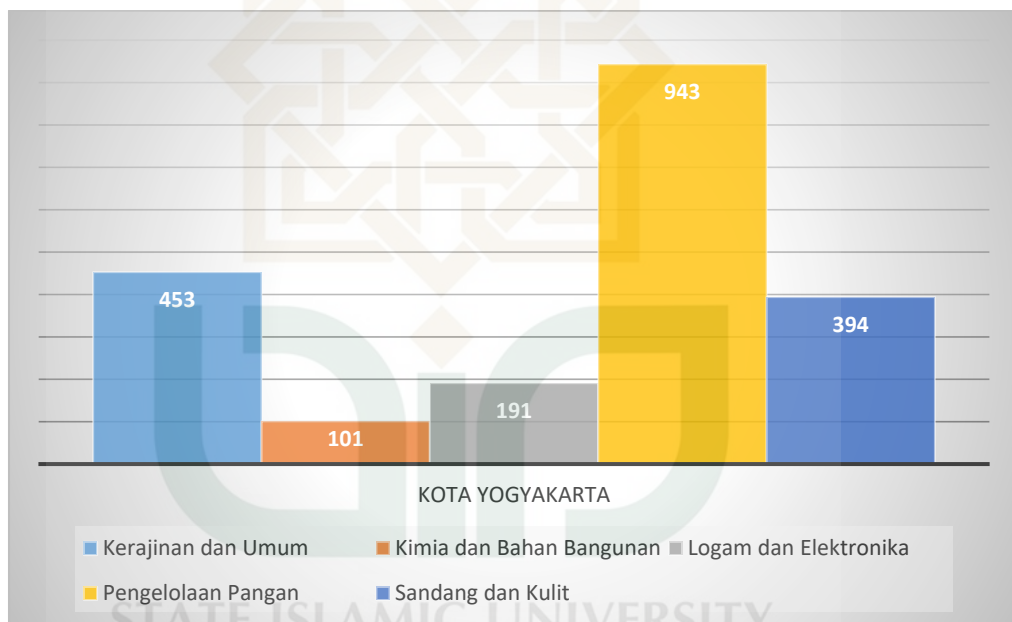
Gambar 1.2 Indeks Literasi Keuangan 5 Provinsi Tertinggi di Indonesia

Menurut Muliaman (Ketua Dewan Komisioner OJK) pengembangan literasi dan inklusi keuangan selain bersifat *topdown* dalam bentuk *leadership* dan kebijakan Pemerintah maupun regulator termasuk OJK, juga bersifat *bottom up* dengan melibatkan inisiatif dan industri jasa keuangan maupun organisasi kemasyarakatan lainnya. UMKM memberikan kontribusi yang cukup signifikan terhadap perekonomian negara di seluruh dunia, sehingga sangat perlu diperhatikan. Secara statistik, UMKM memberikan 57,9 persen terhadap PDB Indonesia dan menyerap 97 persen dari pekerja nasional sehingga OJK

² <http://www.ekbis.sindonews.com/read/1181298/178/angka-literasi-keuangan-diy-meningkat-drastis-1487481299> Diakses pada tanggal 10 Maret 2018 pukul 02.02

memandang UMKM perlu diberdayakan dan ditingkatkan untuk mendorong perekonomian negara dan peningkatan kesejahteraan rakyat.³

UMKM di Kota Yogyakarta dibagi kedalam 5 cabang industri oleh Dinas Perindustrian, Perdagangan, Koperasi, dan Pertanian Kota Yogyakarta, yaitu kerajinan dan umum, kimia dan bahan bangunan, logam elektronika, pengelolaan pangan, dan sandang kulit. UMKM di Kota Yogyakarta dibagi kedalam 7 kecamatan dan 26 kelurahan yang tersebar di Kota Yogyakarta.



Sumber: Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Tenaga Kerja dan Transmigrasi 2018

Gambar 1.3 Klasifikasi Sektor UMKM di Kota Yogyakarta

Dalam penelitian ini penulis meneliti kelima sektor pada gambar 1.3, karena Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Yogyakarta hanya memiliki lima sektor yaitu sektor pengelolaan pangan, sektor kerajinan dan umum, sektor sandang dan kulit, sektor logam dan elektronika, dan sektor kimia

³<http://www.sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/News/29> diakses pukul 02.48

dan bahan bangunan. Kelima sektor ini akan diambil sebagai sampel untuk penelitian ini agar hasil penelitian ini menjadi representatif.

Literasi Keuangan diartikan sebagai kemampuan memahami, jadi literasi keuangan adalah kemampuan mengelola dana yang dimiliki agar berkembang dan hidup bisa lebih sejahtera di masa yang akan datang. OJK menyatakan bahwa program literasi keuangan adalah untuk melakukan edukasi dibidang keuangan kepada masyarakat Indonesia agar dapat mengelola keuangan secara cerdas, supaya rendahnya pengetahuan tentang industri keuangan dapat diatasi dan masyarakat tidak tertipu pada produk-produk investasi jangka pendek yang menghasilkan keuntungan tinggi tanpa memperhatikan risikonya (Otoritas Jasa Keuangan, 2013).

Menurut Otoritas Jasa Keuangan, faktor-faktor yang mempengaruhi Literasi Keuangan, yaitu (1) jenis kelamin, (2) tingkat pendidikan, (3) tingkat pendapatan (OJK, 2014).

Kota Yogyakarta salah satu kotamadya yang berkembang dalam program UMKM. Karena itu, pemerintah daerah fokus mengembangkan UMKM yang dikelola kementerian koperasi dengan cara memberi pelatihan, memberikan pendampingan usaha bahkan membantu sebagian modal bagi UMKM yang baru membuka usaha. Namun kenyataannya tidak semua UMKM di Kota Yogyakarta ini memiliki produktivitas yang tinggi. Ada banyak UMKM yang rendah produktivitasnya. Rendahnya produktivitas dapat terlihat dari pendapatan yang masih rendah, jumlah produksi barang tidak mengalami peningkatan dan sempitnya area pemasaran produk UMKM. Keadaan ini disebabkan oleh

masalah internal yang dihadapi UMKM yaitu: rendahnya kualitas sumber daya manusia, lemahnya kewirausahaan dari para pemilik UMKM, dan terbatasnya akses UMKM terhadap permodalan, informasi, teknologi dan pasar, serta faktor produksi lainnya.

Terkait dengan rendahnya kualitas sumber daya manusia terlihat dari jenjang tingkat pendidikan pemilik UMKM masih rendah. Kadang kala tingkat pendidikan yang rendah sebagai alasan ketidakmampuan mereka memajukan usaha maupun peningkatan produktivitas. Kebanyakan pemilikan UMKM memiliki jenjang pendidikan di SMA dan jarang sampai ke jenjang (S1). Ditemukan bahwa dari 140 jumlah responden pemilik UMKM 2008 di Surabaya mempunyai beraneka ragam latarbelakang pendidikan yaitu Sekolah Dasar (SD) berjumlah 21 orang dan SMP sebanyak 17 orang serta SMU sebanyak 72 orang. Disimpulkan bahwa sebanyak 73% pemilik UMKM berlatarbelakang pendidikan di bawah S1 (Ardiana, 2010). Dengan latar pendidikan yang masih terbatas mempengaruhi keterbatasan produktivitas usaha. Hal ini disebabkan kurangnya keterampilan, pengalaman, dan pengetahuan pemilik UMKM. Penelitian yang dilakukan oleh Suchuachi (2013), memberikan hasil bahwa tingkat pendidikan berpengaruh secara positif terhadap tingkat literasi keuangan pada UKM. Hal serupa juga dikemukakan oleh Chen dan Volpe (1998), bahwa mahasiswa yang berasal dari jurusan bisnis memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi dibandingkan dengan mahasiswa yang bukan berasal dari jurusan bisnis.

Disamping rendahnya pendidikan pemilik UMKM ini ada faktor lain yang dihadapi yaitu kemampuan yang berbeda dari pemilik UMKM dari segi gender dimana sebagian pemilik adalah lelaki dari sebagian wanita. Terdapat stereotipe dimana perempuan dianggap lebih rendah daripada laki-laki. Dianggap bahwa produktivitas wanita lebih rendah dibandingkan produktivitas yang dilakukan oleh laki-laki (Seon M.K, 2014). Padahal keterlibatan wanita dalam UMKM bertujuan untuk meningkatkan taraf hidup keluarga dan tidak sedikit wanita saat ini mulai berperan sebagai pencari nafkah bagi keluarga. Di negara-negara berkembang banyak pemilik usaha mikro merupakan para wanita (Sharma et al, 2012) demi alasan untuk bertahan hidup (Selamat et al, 2011) sehingga mereka berkontribusi terhadap keluarga, kelompok, dan negaranya. Berdasarkan survei Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2013 menyatakan bahwa tingkat pengetahuan tentang literasi keuangan pada perempuan lebih rendah daripada pengetahuan literasi keuangan pada laki-laki.

Selain kendala tingkat pendidikan yang rendah dan perbedaan gender, tak sedikit pemilik usaha ini sudah berdiri cukup lama namun penghasilan yang diperoleh masih rendah. Idealnya semakin lama berdiri suatu usaha maka semakin besar peluang untuk makin maju dan semakin tinggi tingkat pendapatannya. Menurut Foster (2001), ada beberapa hal yang menentukan seseorang berpengalaman atau tidak dalam bekerja yaitu lama waktu/masa kerja, tingkat pengetahuan dan keterampilan yang dimiliki, penguasaan terhadap pekerjaan dan peralatan. Lama usaha adalah lama waktu yang sudah dijalani pengusaha dalam berwirausaha, lama usaha dapat mempengaruhi pengetahuan

seseorang terhadap bidang usahanya termasuk di dalamnya termasuk di dalamnya adalah dalam bidang keuangan.

Menurut *The Social Research Centre* (2011), *Household Income*, pendapatan mempunyai hubungan yang relatif kuat dan positif terhadap pengendalian keuangan, semakin banyak pendapatan keuangan maka semakin baik pengendalian keuangan. Schresberg (2013), mengungkapkan literasi keuangan meningkat seiring dengan peningkatan pendapatan.

Menurut Hurlock (1998), Usia yaitu umur individu yang dihitung mulai saat dilahirkan sampai berulang tahun. Semakin cukup usia, tingkat kematangan dan kekuatan seseorang akan lebih matang dalam berfikir dan bekerja. Penelitian yang dilakukan Taft, Hosein, dan Mehrizi (2013), menyatakan bahwa usia dan literasi keuangan memiliki hubungan positif.

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan sebelumnya, peneliti menentukan judul sebagai berikut: **Pengaruh Tingkat Pendidikan, Lama Usaha, Tingkat Pendapatan, Usia Pengelola, dan Gender Terhadap Literasi Keuangan Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Kota Yogyakarta.**

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang yang telah dikemukakan oleh peneliti, beberapa rumusan masalah mengenai tingkat literasi keuangan pada pelaku UMKM di kota Yogyakarta.

1. Apakah tingkat pendidikan berpengaruh terhadap literasi keuangan pelaku UMKM di kota Yogyakarta?
2. Apakah lama usaha berpengaruh terhadap literasi keuangan pelaku UMKM di kota Yogyakarta?
3. Apakah tingkat pendapatan berpengaruh terhadap literasi keuangan pelaku UMKM di kota Yogyakarta?
4. Apakah usia pengelola berpengaruh terhadap literasi keuangan pelaku UMKM di kota Yogyakarta?
5. Apakah gender berpengaruh terhadap literasi keuangan pelaku UMKM di kota Yogyakarta?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat pendidikan, lama usaha, tingkat pendapatan, usia pengelola, dan gender terhadap literasi keuangan pelaku UMKM di kota Yogyakarta

2. Manfaat

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi:

- a. Akademisi, penelitian ini diharapkan mampu mengembangkan pemikiran bagi ilmu pengetahuan dan menjadi referensi yang baik dalam mengembangkan keilmuan serta dapat meningkatkan kompetensi keilmuan dan disiplin ilmu yang ditekuni, terutama dibidang manajemen keuangan dalam literasi keuangan.

- b. Pelaku UMKM, sebagai bahan evaluasi dan edukasi untuk meningkatkan pemahaman dan pola pikir terhadap literasi keuangan pelaku UMKM.
- c. Pemerintah dan perbankan, sebagai bahan acuan ataupun referensi untuk mengeluarkan kebijakan dan strategi untuk memberikan pemahaman tentang literasi keuangan dan produk-produk lembaga keuangan kepada pelaku UMKM.
- d. Peneliti selanjutnya, sebagai bahan acuan ataupun referensi untuk meneliti literasi keuangan pelaku UMKM dari variabel-variabel yang telah ditentukan peneliti.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan menggambarkan jalannya pemikiran penulis dari awal hingga akhir penulisan. Sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagian Awal

Bagian ini meliputi halaman judul, surat pengesahan, persetujuan, pernyataan keaslian, persetujuan publikasi, motto, halaman persembahan, pedoman transliterasi arab-latin, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, daftar gambar/grafik, daftar lampiran dan abstrak.

2. Bagian Isi

Bab I Pendahuluan

Bab pertama ini merupakan pendahuluan yang juga merupakan salah satu bagian penting yang disusun sebagai langkah awal menentukan latar

belakang merumuskan masalah dan tujuan dari penelitian ini. Pada bab ini peneliti juga menguraikan beberapa kegunaan atau manfaat yang diharapkan dapat memberikan sumbangsih bagi dunia akademis maupun praktisi.

Bab II Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis

Bab kedua ini berisi landasan teori disertai dengan telaah pustaka yang berkaitan dengan penelitian dan teori yang relevan dengan penelitian dan mencakup hasil penelitian sebelumnya. Landasan teori dan telaah pustaka yang dilakukan menjadi dasar pembaharuan dari penelitian ini, setelah itu dibentuklah pengembangan hipotesis penelitian

Bab III Metode Penelitian

Bab metode penelitian digunakan untuk mengetahui hasil dan hubungan variabel independen dan variabel dependen yang meliputi jenis dan sifat penelitian, populasi dan penentuan sampel, jenis data dan pengumpulan data, definisi operasional variabel, operasionalisasi variabel penelitian serta metode analisis data.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

Bab ini menguraikan hasil yang didapat dari penelitian ini berupa analisis deskriptif kuantitatif dan analisis regresi linier berganda serta interpretasi data yang telah diolah. Interpretasi data akan menghasilkan pembahasan dan menjawab pertanyaan-pertanyaan yang muncul pada rumusan masalah.

Bab V Penutup

Bab penutup berisi kesimpulan dari hasil penelitian dan pembahasan yang telah dikemukakan sebelumnya. Pada bab ini penulis juga memberikan

saran untuk pihak yang memiliki kepentingan yang sama serta memaparkan kekurangan dari penelitian ini guna menjadi bahan evaluasi bagi penelitian selanjutnya.

3. Bagian Akhir

Bagian akhir ini berisi bagian referensi yang digunakan sebagai bahan acuan dan pertimbangan dalam penelitian ini dan informasi terkait serta lampiran-lampiran.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Tingkat Pendidikan, Lama Usaha, Tingkat Pendapatan, Usia Pengelola, dan Gender terhadap Literasi Keuangan Pelaku UMKM di Kota Yogyakarta. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan dalam bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan uji F dapat disimpulkan bahwa variabel Tingkat Pendidikan, Lama Usaha, Tingkat Pendapatan, Usia Pengelola, dan Gender secara simultan bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap literasi keuangan pelaku UMKM di Kota Yogyakarta.
2. Berdasarkan uji t (secara parsial) dapat disimpulkan bahwa:
 - a. Tingkat Pendidikan berpengaruh positif signifikan terhadap Literasi Keuangan Pelaku UMKM di Kota Yogyakarta. Oleh karena itu, semakin tinggi tingkat pendidikan maka akan semakin tinggi pemahaman tentang literasi keuangan pada UMKM di Kota Yogyakarta.
 - b. Lama Usaha berpengaruh positif signifikan terhadap Literasi Keuangan Pelaku UMKM di Kota Yogyakarta. Oleh karena itu, semakin lama usaha mereka dijalankan maka akan semakin tinggi pemahaman tentang literasi keuangan pada UMKM di Kota Yogyakarta.
 - c. Tingkat Pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap Literasi Keuangan Pelaku UMKM di Kota Yogyakarta. Oleh karena itu, semakin

- d. tinggi pendapatan mereka maka akan semakin tinggi pemahaman tentang literasi keuangan pada UMKM di Kota Yogyakarta.
- e. Usia Pengelola tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Literasi Keuangan Pelaku UMKM di Kota Yogyakarta.
- f. Gender berpengaruh positif signifikan terhadap Literasi Keuangan Pelaku UMKM di Kota Yogyakarta.

B. Keterbatasan

1. Periode waktu penelitian yang terbatas yaitu pada bulan April 2018 terkait penyebaran kuesioner di Kota Yogyakarta.
2. Dalam penelitian ini, peneliti tidak dapat mengontrol jawaban responden untuk memberikan jawaban yang sesuai dengan kondisi yang sesungguhnya. Sehingga diperlukan kecermatan dalam memilih responden untuk dapat mewakili jawaban yang sesungguhnya.
3. Variabel independen yang digunakan peneliti adalah variabel bersifat exact (mutlak). Masih terdapat variabel lain yang bisa mempengaruhi Literasi Keuangan Pelaku UMKM di Kota Yogyakarta.

C. Implikasi

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai regulator keuangan di Indonesia yang sedang melakukan kampanye terkait literasi keuangan bisa bekerja sama dengan berbagai pihak di Indonesia sehingga tujuan Strategi Nasional Literasi keuangan Indonesia (SNLKI) dapat tercapai dan Indeks Literasi Keuangan Indonesia dapat meningkat.

Literasi keuangan juga diharapkan tidak hanya dapat meningkatkan pengetahuan masyarakat, tetapi juga dapat merubah perilaku masyarakat dalam mengelola keuangan secara lebih baik, dapat mencegah masyarakat mengikuti investasi bodong yang kerap muncul di tengah masyarakat.

Semakin banyak masyarakat yang melek literasi keuangan diharapkan akan mendorong kecerdasan finansial masyarakat. Sehingga masyarakat akan mengetahui instrumen-instrumen keuangan dan target indeks inklusi keuangan (akses keuangan masyarakat sebesar 75% di tahun 2019 yang ditetapkan pemerintah dapat dicapai.

D. Saran

1. Penelitian ini belum dapat mengungkapkan 100% variabel-variabel independen yang mempengaruhi literasi keuangan pelaku UMKM di Kota Yogyakarta, sehingga masih banyak variabel lain yang dapat digunakan oleh peneliti selanjutnya.
2. Bagi peneliti yang akan melakukan penelitian dengan tema yang sama diharapkan dapat melakukan penyempurnaan dengan memperluas ruang lingkup terkait variabel dan jumlahnya maupun teknik analisis data yang dilakukan.
3. Bagi UMKM di Kota Yogyakarta, untuk mendukung program yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) hendaknya mengikuti berbagai penyuluhan dan sosialisasi terkait literasi keuangan agar target melek keuangan sebesar 75% di tahun 2019 yang ditetapkan pemerintah dapat dicapai.

Daftar Pustaka

- Abdullah, M. 2014. "Manajemen dan Evaluasi Kinerja Karyawan". Yogyakarta: Aswanda Pressindo.
- Abdul Rahim, Siti Hafidzah. 2016. "Islamic Financial Literacy and Determinants Among University Students: An Exploratory Factor Analysis". *International Journal of Economics and Financial Issues*: 6(87) 32-35. ISSN: 2146-4138.
- Agusta, Adib. 2016. "Analisis Deskriptif Tingkat Literasi Keuangan Pada UMKM Di Pasar Koga Bandar Lampung". Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Lampung. Bandar Lampung.
- Algifari. 2003. "Statistik Induktif Untuk Ekonomi dan Bisnis". Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Akdon, dan Ridwan. 2006. "Aplikasi Statistika Dan Metode Penelitian Untuk Administrasi Dan Manajemen". Bandung: Dewa Ruci.
- Badan Pusat Statistik (BPS). 2016. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).
- Bhushan, P., & Medury, Y. 2013. "Financial Literacy and its determinants", *International Journal of Engineering, Business and Enterprise Applications (IJEBA)*, 4 (2), 155-160.
- BN. Marbun. 2003. "Kamus Manajemen". Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Bungin, Burhan. 2005. "Metodologi Penelitian Kuantitatif: Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-ilmu Sosial Lainnya". Jakarta: Kencana Prenada.
- Bungin, Burhan. 2010. "Penelitian Kualitatif : Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik dan Ilmu Sosial Lainnya. Jakarta: Kencana Premana Media Group.
- Byrne, Alistair, 2007, "Employee Saving and Investment Decisions in Defined Contribution Pension Plans : Survey Evidence from the UK.
- Chen, H dan Volpe, R.O. 1998. "An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students" *Financial Service Review*, 7 (2): 107-128.
- Depdiknas. 2003. Undang-undang RI No. 20 tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional.
- Djaali. 2008. "Psikologi Pendidikan". Jakarta: CV Pendoman Ilmu Jaya.
- Elizabeth, Hurlock. 1998. "Perkembangan Anak Jilid I. Jakarta: Erlangga.

- Eribinga, O.T dan E.O. Orokafor. 2010. “*Financial Literacy and Financial Decition Making Capacity: The Gender Balance Issue*”. *Journal of Sustainable Development in Africa*, 12 (7), 15-32. Diakses 8 Maret 2018 pukul 21.32.
- Fatoki, Olawale. 2014. “*The Financial Literacy of Micro Entrepreneurs in South Africa*”. *Journal Soc Sci*, 40 (2): 151-158. Diakses 28 Februari 2018 pukul 21.20.
- Foster.B, dan Karen, R. 2001. “Pembinaan Untuk Meningkatkan Kinerja Karyawan”. Jakarta: PT. Toko Gunung Agung TBK.
- Garman, E. Thomas and Forgue, Raymond E. 2010. “*Personal Finance*”. Boston: Houghton Mifflin.
- Ghozali, Imam. 2005. “Aplikasi Analisis *Multivariate* Dengan Program SPSS”, ed. Ke-2. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, Sutrisno. 1991. “Analisa Butir Untuk Instrument”. Yogyakarta: Andi Offset.
- Hadi, Syamsul. Widyarini. 2009. “Metodologi Penelitian Untuk Manajemen dan Akuntansi”. Yogyakarta: Ekonisia.
- Hoetomo. 2005. “Kamus Lengkap Bahasa Indonesia. Surabaya: Mitra Pelajar.
- Hung, A.A., A.M.Parker and J.K, Yoong. 2009. “*Sex Differences in Financial Knowledge: A Replication and Extension*. *Psychological Report* 81 : 1169-1170.
- Huston, S.J. 2010. “*Measuring Financial Literacy*”. *The Journal of Customer Affairs*, Vol. 44, No. 2, The American Council on Customer Interests.
- Ichwan, Cynthia N.F. 2016. “Studi Literasi Keuangan Pengelola Usaha Kecil Menengah Pada Wilayah Gerbangkertasusila”. Jurusan Manajemen. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas. Surabaya.
- Indriantoro, N. B.Supomo. 2014. “Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen”.ed. Ke-1, cet. Ke-6. Yogyakarta: BPFE.
- Indriantoro, Nur. B.Supomo. “Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen”. Yogyakarta: BPFE.
- Latifiana, Dwi. 2017. “Studi Literasi Keuangan Pengelola Usaha Kecil Menengah(UKM)”. *Jurnal FKIP UNS*. Vol.3, No.1 . <http://jurnal.fkip.uns.ac.id> .tanggal akses 28 Februari 2018 pukul 21.10.
- Lusardi, A dan O.S.Mitchell. 2014. “*Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education Programs*. Diunduh pada tanggal 10 Maret 2018 pukul 00.18.

- Mabyakto, Galang. 2017. "Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa". Fakultas Ekonomi. Universitas Sanata Dharma. Yogyakarta.
- Margaretha, Farah dan Siti May Sari. 2015. "Faktor Penentu Tingkat Literasi Keuangan Para Pengguna Kartu Kredit di Indonesia". Jurnal Akuntansi dan Investasi, Vol.16, No.2. <http://download.portalgaruda.org>. Diakses 28 Februari 2018 pukul 22.02.
- Masdar, Zahiful. 2011. "Perencanaan Keuangan Komunitas Miskin di Perkampungan Vatutela". Jurnal Academica Fisip Untad. Vol 3 01 Februari 2011.
- Meutia, Febita. 2016. "Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Pelaku Usaha Terhadap Kinerja Usaha (Survey: Pelaku Usaha Mikro Kecil di Kawasan Universitas Lampung)". Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Lampung. Bandar Lampung.
- Nidar, S.R dan Bestari, S. 2012. "*Personal Financial Literacy Among University Students (Case Study at Padjajaran University Students, Bandung, Indonesia)*". World Journal of Social Sciences, 2(4).
- Ningrum, Indah Asrowati. 2018. "Analisis Faktor Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pelaku UMKM Kota Makassar (Studi Kasus Pasar Sentral)". Fakultas Ekonomi. Universitas Islam Indonesia. Yogyakarta.
- Nurlaela, Siti. 2015. "Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Usaha Kecil Menengah Pengaruhnya Terhadap Kinerja UKM Kerajinan Gitar Di Kabupaten Sukoharjo". Jurnal Paradigma. Vol. 12, No. 02 ISSN: 1693-0827. <http://download.portalgaruda.org>. Tanggal akses 28 Februari pukul 21.13.
- Nuswantari, Dyah. 1998. "Kamus Kedokteran Dorland". Jakarta: EOC.
- Otoritas Jasa Keuangan 2017. Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2016. Diakses pada: http://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Documents/Pages/Siaran-Pers-OJK-Indeks-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Meningkat/buku%20statistik_172911.pdf.
- Otoritas Jasa Keuangan, "Kebijakan dan Rencana Strategis Edukasi dan Perlindungan Konsumen OJK Dalam Mendukung Stabilitas Sistem Keuangan", www.ojk.go.id diakses 9 Maret 2018, jam 02.13.
- Reksoprayitno, S. 2004. "Ekonomi Makro". Yogyakarta: BPFE.
- Remund, D L. 2010, "*Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy*", Journal of Consumer Affairs, Vol. 44, No. 2.
- Roob, C., & Woodyard, A. 2011. "*Financial Knowledge and Best Practice Behavior*. Journal of Financial Conseling and Planning, 22(11), pp. 60-70.

- Sadono, Sukirno. 1994. "Pengantar Ekonomi Makro". Jakarta: PT. Raja Grasindo Persada.
- Seon M.K. 2014. "The Impact of Gender and Social Networks on Microenterprise Business Performance". New Jersey: School Social Science and Human Services.
- Shalahuddinta, Alfin dan Susanti. 2014. "Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga, Pengalaman Bekerja, Pembelajaran di Perguruan Tinggi Terhadap Literasi Keuangan". Jurnal Mahasiswa Unesa. <http://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id> diakses 28 Februari 2018 pukul 21.26.
- Scheresberg, C.D Bassa. 2013. "Financial Literacy and Financial Behavior Among Young Adults-Evidence and Implications, Numeracy, Advancing Education in Quantitative Literacy". Vol 8 Issues 2 Articles 5.
- Setyawati, Irma dan S.Suroso. 2016."Sharia Financial Literacy Mahasiswa Pelaku Usaha di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta Berdasarkan Gender dan Kemampuan Kognitif. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
- SK Menteri Keuangan RI No. Kep. 316/KMK-016/1994 tanggal 21 Juni 1994.
- Soekartawi. 2002. "Prinsip-prinsip Dasar Ekonomi Pertanian". Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Survey Nasional Literasi Keuangan 2016.
- Sugiyono. 2004. "Metode Penelitian Bisnis". Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2007. "Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D". Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2011. "Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2014. "Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2016. "Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D". Bandung: PT. Alfabet.
- Undang-undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang UMKM.
- Undang-undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan.
- Utami, Christina Whidya. 2010. "Manajemen Ritel". Jakarta: Salemba Empat.
- Warsono, Sony. 2010. "Prinsip-prinsip Akuntansi". Jakarta: Agshard.
- <http://bps.go.id> . Diakses 9 Maret 2018, jam 02.01.

<http://ekbis.sindonews.com/read/1181298/178/angka-literasi-keuangan-diy-meningkat-drastis-1487481299> . diakses pada tanggal 10 Maret 2018 pukul 02.02.

<http://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/News/29> Diakses pukul 02.48.



CURRICULUM VITAE



DATA PRIBADI

Nama : Adam Ghifari Ramadhan
Tempat, Tanggal, Lahir : Depok, 11 Februari 1996
Alamat : Jl. Nusantara Raya No. 149, Depok Jaya, Pancoran Mas, Depok, Jawa Barat
Jenis Kelamin : Laki-laki
Agama : Islam
No. Handphone : 082132527548
Email : adamghfr@gmail.com

Pendidikan Formal

2014 – sekarang	Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2012 – 2014	MAN PAKEM
2011 – 2012	SMAN 5 Depok
2008 – 2011	SMPN 2 Depok
2002 – 2008	SDN Depok Jaya 1

Pengalaman Organisasi dan Kepanitiaan

2017-sekarang	Komisi III Senat Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2015-2017	Ketua Himpunan Mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah (HMPS-MKS)
2016	Divisi Kaderisasi Rayon PMII Ekulibrium

2016	Steering Committee Panitia Sharia Finance Expo #2
------	--

Pengalaman Kerja

2017	Pengurusan Klaim dan Entry Data PT. Asuransi Bangun Askrida
------	--

