

**PENGARUH KEMAMPUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN,
PERILAKU KEUANGAN, DAN STATUS SOSIAL TERHADAP LITERASI
KEUANGAN (UMKM) DI YOGYAKARTA**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTR EKONOMI SYARIAH**

OLEH:

ASMIANTI TOMIA
NIM: 21208012008

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA**

2022/2023

**PENGARUH KEMAMPUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, PERILAKU
KEUANGAN, DAN STATUS SOSIAL TERHADAP LITERASI KEUANGAN
(UMKM) DI YOGYAKARTA**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTR EKONOMI SYARIAH**

OLEH:

ASMIANTI TOMIA

NIM: 21208012008

DOSEN PEMBIMBING:

PROF. Dr. H. SYAFIQ MAHMADAH HANAFLI, M. Ag

NIP. 196705181997031003

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA**

2022/2023



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-1627/Un.02/DEB/PP.00.9/11/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH KEMAMPUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN, DAN STATUS SOSIAL TERHADAP LITERASI KEUANGAN (UMKM) DI YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ASMIANTI TOMIA, S.E
Nomor Induk Mahasiswa : 21208012008
Telah diujikan pada : Selasa, 10 Oktober 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Prof. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 655595125b9eb



Penguji I

Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 65558c6d86fa4



Penguji II

Dr. Siti Nur Azizah, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 65659dd54e12c



Yogyakarta, 10 Oktober 2023

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 6566baefb4b2a

HALAMAN PETUNJUK TESIS

Hal : Tesis Saudara Asmianti Tomia

Kepada

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

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti memeberikan petunjuk dan mengoreksi serta menyatakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa tesis saudara:

Nama : Asmianti Tomia

Nim : 21208012008

Judul tesis : Pengaruh Kemampuan Keuangan, Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Status Sosial Terhadap Literasi Keuangan (UMKM) Di Yogyakarta

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

Dengan ini kami mengharapkan agar Tesis saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 20 Juli 2023

Pembimbing,

PROF. Dr. H. SYAFIQ MAHMADAH HANAFLI, M. Ag

NIP. 196705181997031003

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

S
T
T
F
M
S
F
S
y
t
a
I
d

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Asmianti Tomia

Nim : 21208012008

Prodi : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa tesis saya yang berjudul **“Pengaruh Kemampuan Keuangan, Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Status Sosial Terhadap Literasi Keuangan (UMKM) Di Yogyakarta”** adalah benar-benar merupakan karya peneliti sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang 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 dengan sebenarnya untuk dapat dipergunakan semestinya.

Yogyakarta, 20 Juli 2023

Penyusun,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



Asmianti Tomia
21208012008

**HALAMAN PERSETUJUAN
PUBLIKASIH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Asmianti Tomia
Nim : 21208012008
Program Studi: Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuann menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Kemampuan Keuangan, Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Status Sosial Terhadap Literasi Keuangan (UMKM) Di Yogyakarta” beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*datebase*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penelitian/pencipta dan sebagai pemelik hak cipta.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 20 Juli 2023

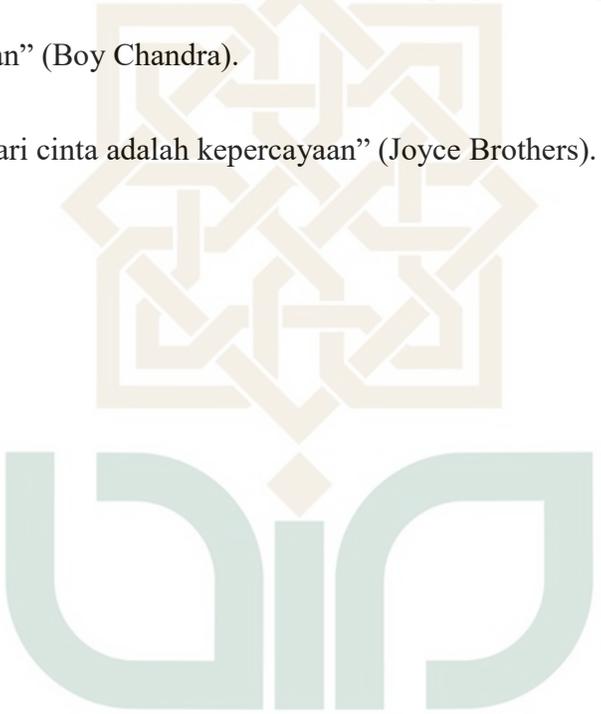


Asmianti Tomia
NIM: 21208012008

HALAMAN MOTTO

“Selalu ada harga dalam sebuah proses, nikmati saja lelah-lelah itu lebarkan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadi dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan berjalan lancar tapi gelombang-gelombang itu nanti bisa kau ceritakan” (Boy Chandra).

“Bukti terbaik dari cinta adalah kepercayaan” (Joyce Brothers).



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah. Puji yukurku ku persembahkan kepada mu ya Allah tuhan yang maha esa dan maha tinggi. Atas takdirmu saya bisa menjadi pribadi yang berfikir, berilmu, beriman dan bersabar. Semoga keberhasilan menyertaikan Tesis ini menjadi satu langka awal untuk masa depanku dalam meraih cita-citaku ya Allah SWT.

Dengan ini ku persembahkan karya ini untuk kedua orang tuaku tersayang. Terimakasih atas kasih sayang yang berlimpah dari mulai saya lahir hingga saya sudah sebesar ini, serta limpahan do'a dan dukungan yang tak usai serta segala hal yang kalian lakukan.

Untuk diri saya sendiri, terima kasih karena telah mau berjuang dan bertahan samapai saat ini sampai mampu berada dititik ini.

Selanjutnya untuk kakak-kakak ku yang luar biasa dalam memberikan dukungan dan do'a, kak Igi, kak amin, kak kansas. Dan untuk adikku tersayang Endol yang selalu memotivasikan dalam pelaksanaan tesis ini. Serta untuk semua anggota keluarga besar saya tercinta.

Terima kasih untuk bapak pemimbing saya bapak Prof. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M. Ag. Yang senantiasa sabar dalam membimbing saya dengan cinta kasih yang tulus. Serta untuk Almamater saya UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Ucapan terima kasih ini juga ku persembahkan untuk seluruh teman-teman Ekonomi Syariah Kelas A 2021, serta sahabatku Riska Latara Indah si paling suport sistem dalam mengerjakan revisi tesis ini.

Terima kasih ya Allah engkau memberikan nikmat dan keberkahan dalam penyelesaian tesis saya, Atas segala kekhilafan salah dan kekuranganku, kurendahkan hati serta diri menjabat tangan meminta beribu-ribu kata maaf tercurah.

“Asmianti Tomia”

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang disampaikan dalam penyusunan tesis ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Metri Agama dan Metri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/1987.

A. Konsnan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Keterangan |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| بـ | Bā' | b | be |
| تـ | Tā' | t | te |
| ثـ | Šā' | š | es (dengan titik di atas) |
| جـ | Jīm | j | je |
| حـ | Ḥā' | ḥ | ha (dengan titik di bawah) |
| خـ | Khā' | kh | ka dan ha |
| دـ | Dāl | d | de |
| ذـ | Ẓāl | ẓ | zet (dengan titik di atas) |
| رـ | Rā' | r | er |
| زـ | Zāi | z | zet |
| سـ | Sīn | s | es |
| شـ | Syīn | sy | es dan ye |

| | | | |
|----|--------|---|-----------------------------|
| ص | Ṣād | 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 | ' | apostrof |
| ي | Yā' | Y | Ye |

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

| | | |
|---------------|---------|---------------------|
| مُتَعَدِّدَةٌ | Ditulis | <i>Muta'addidah</i> |
| كَلِمَةٌ | Ditulis | <i>'iddah</i> |

C. Ta' Marbutah

Semua ta' marbutah ditulis h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun ditengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserab dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

| | | |
|----------------|---------|-------------------|
| حكمة | Ditulis | Ḥikmah |
| عَلَّة | ditulis | 'illah |
| كرامة الأولياء | ditulis | karāmah al-aulyā' |

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

| | | | |
|----------|--------|---------|---------|
| —َ— | Fathah | ditulis | A |
| —ِ— | Kasrah | ditulis | i |
| —ُ— | Ḍammah | ditulis | u |
| فَعَلَ | Fathah | ditulis | fa'ala |
| ذَكَرَ | Kasrah | ditulis | ẓukira |
| يَذْهَبُ | Ḍammah | ditulis | yazhabu |

E. Vokal Panjang

| | | |
|-------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| 1. fathah + alif جاهلية | Ditulis ditulis | \bar{A} <i>jāhiliyyah</i> |
| 2. fathah + yā' mati تنسى | ditulis ditulis | \bar{a} <i>tansā</i> |
| 3. Kasrah + yā' mati كريم | ditulis ditulis | \bar{i} <i>karīm</i> |
| 4. Dammah + wāwu mati فروض | ditulis ditulis | \bar{u} <i>furūd</i> |

F. Vokal Rangkap

| | | |
|-------------------------------|--------------------|------------------------------|
| 1. fathah + yā' mati بينكم | Ditulis ditulis | <i>Ai</i> <i>bainakum</i> |
| 2. fathah + wāwu mati قول | ditulis ditulis | <i>au</i> <i>qaul</i> |

G. Vokal Pendek yang Berurutan Dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

| | | |
|-------------------------------|--------------------|------------------------------|
| 1. fathah + yā' mati بينكم | Ditulis ditulis | <i>Ai</i> <i>bainakum</i> |
| 2. fathah + wāwu mati قول | ditulis ditulis | <i>au</i> <i>qaul</i> |

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qomariyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”
2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

I. Penelitian Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penelitiannya

| | | |
|------------|---------|----------------------|
| ذوى الفروض | Ditulis | <i>ḏawī al-furūd</i> |
| أهل السنّة | Ditulis | <i>ahl as-sunnah</i> |

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang telah memberikan kasih dan sayang kepada seluruh makhluk-nya. Shalawat dan Salam kepada Rasulullah Muhammad SWA sebagai manusia paling mulia yang telah berhasil menyampaikan ajaran Allah SWT kepada manusia, sehingga manusia memiliki petunjuk hidup yang terang.

Tesis ini adalah karya tulis yang digunakan sebagai prasyarat untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi Syari'ah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Setelah melalui proses yang relatif panjang, Alhamdulillah akhirnya tesis ini selesai dikerjakan dengan berbagai macam kekurangan dan keterbatasannya. Penelitian merasa suatu kelegaan dan kebahagiaan tersendiri ketika mengingat waktu pertama kali mencari topik penelitian, membuat proposal penelitian, mengikuti seminar penelitian, dan pada akhirnya memperoleh dosen pembimbing tesis. Tentu penelitian menemukan dan mengalami berbagai kesulitan dan proses pembuatan tesis ini, tetapi alhamdulillah berbagai masalah tersebut dapat diatasi dengan bantuan berbagai pihak sampai akhirnya tesis ini dapat diselesaikan.

Atas bantuan berbagai pihak dalam penyelesaian tesis ini, baik secara langsung maupun tidak langsung, penelitian dengan tulus mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor Universitas Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S. Ag., M. Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Bapak Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M. Sc. Selaku ketua Program Studi Magister Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Bapak Prof. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M. Ag. Selaku Dosen Pembimbing Akademik selama saya menjadi mahasiswa di Program Studi Magister Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
5. Bapak Prof. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M. Ag. Selaku Dosen Pembimbing Tesis ini
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang telah memberikan wawasan kepada peneliti.
7. Seluruh Staf dan Pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Ibu Herin Ratna, selaku staff Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
9. Kedua orang tua saya bapak La Aco Tomia (Alm) dan Jamilah Mualo, semoga Allah SWT senantiasa mengampuni dan merahmati mereka.

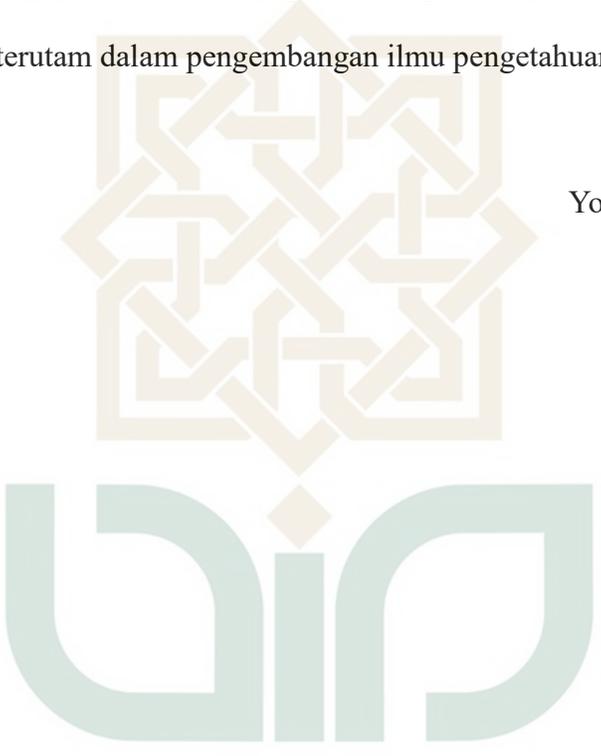
10. Semua teman-teman yang sudah banyak membantu dalam pengumpulan data serta berbagai pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu.

Peneliti berdoa semoga semua bantuan yang diberikan menjadi amal soleh bagi masing-masing pihak. Peneliti juga berharap semoga tesis ini bermanfaat bagi kehidupan, terutama dalam pengembangan ilmu pengetahuan.

Yogyakarta, 20 Juli 2023

Peneliti,

(Asmianti Tomia)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| HALAMAN PETUNJUK TESIS | ii |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN | iv |
| HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASIH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK..... | v |
| HALAMAN MOTTO | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vii |
| PEDOMAN TRANSLITRASI ARAB LATIN | viii |
| KATA PENGANTAR..... | xiii |
| DAFTAR ISI..... | xvi |
| ABSTRAK..... | xx |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 12 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 12 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 13 |
| E. Sistematika Penulisan..... | 14 |
| BAB II LANDASAN TEORI..... | 16 |
| A. Landasan Teori | 16 |
| 1. Literasi Keuangan..... | 16 |
| 2. Kemampuan Keuangan | 20 |
| 3. Perilaku Keuangan..... | 21 |
| 4. Status Sosial..... | 21 |
| 5. Sikap Keuangan..... | 22 |

| | |
|--|---------------|
| 6. UMKM..... | 23 |
| B. KAJIAN PUSTAKA..... | 26 |
| C. KERANGKA TEORITIK DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS | |
| 32 | |
| 1. Kerangka teoritis | 32 |
| 2. Pengembangan Hipotesis..... | 33 |
| BAB II METODE PENELITIAN | 37 |
| A. Jenis Penelitian | 37 |
| B. Populasi Dan Sampel..... | 37 |
| C. Definisi Operasional Variabel..... | 38 |
| D. Sumber Data Dan Teknik Pengumpulan Data | 41 |
| E. Teknik Analisis Data..... | 42 |
| BAB IV PEMBAHASAN..... | 49 |
| A. Uji Karakteristik Responden | 49 |
| B. Analisis Deskriptif..... | 52 |
| C. Uji Kualitas Instrumen Dan Data | 55 |
| D. Evaluasi Model..... | Error! |
| Bookmark not defined. | |
| E. Pembahasan | 65 |
| BAB V PENUTUP..... | 76 |
| A. Kesimpulan..... | 78 |
| B. Implikasi | 79 |
| C. Saran | 80 |
| DAFTAR PUSTAKA | 81 |

DAFTAR TABEL

| | | |
|-------------------|--|-----------|
| Tabel 1.1 | Literasi Keuangan Indonesia Tahun 2022..... | 2 |
| Tabel 1.2 | Jumlah UMKM di Yogyakarta..... | 10 |
| Tabel 2.1 | Kajian Pustaka..... | 26 |
| Tabel 3.1 | Definisi Operasional..... | 39 |
| Tabel 3.2 | Skala Likert..... | 41 |
| Tabel 4.1 | Profil Responden..... | 49 |
| Tabel 4.2 | Descriptive..... | 53 |
| Tabel 4.3 | Uji Validitas..... | 55 |
| Tabel 4.4 | Uji Reabilitas..... | 58 |
| Tabel 4.5 | Uji Normalitas..... | 59 |
| Tabel 4.6 | Uji Multikolinieritas..... | 60 |
| Tabel 4.7 | Uji Heteroskedastisitas (<i>Uji Glesjer</i>)..... | 61 |
| Tabel 4.8 | Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)..... | 62 |
| Tabel 4.9 | Hasil Uji F..... | 62 |
| Tabel 4.10 | Hasil Uji T..... | 64 |

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teori..... 32



ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan guna mengidentifikasi pengaruh kemampuan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan serta status sosial terhadap literasi keuangan (UMKM) di Yogyakarta. Populasi pada penelitian ini yakni semua pelaku usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di Yogyakarta. Teknik pengambilan data menerapkan teknik *Convenience sampling*. Data yang dipakai yakni primer. Data primer dipeoleh sesuai hasil kuesioner sebanyak 130 responden. Data primer didapatkan dari hasil koesioner yang dilakukan penyebaran kepada responden. Analisis data yang dilaksanakan dengan bantuan aplikasi SPSS 27.0 *for windows*.

Hasil penelitian ini yakni kemampuan, sikap, perilaku keuangan dan status sosial membawa pengaruh terhadap literasi keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di Yogyakarta.

Kata Kunci: Kemampuan Keuangan, Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan, Status Sosial, Literasi Keuangan, UMKM.



ABSTRACT

This study examines the impact of financial capability, financial attitudes, financial behaviour, and social status on financial literacy among micro, small, and medium enterprises (MSMEs) in Yogyakarta. The target population for this study comprises micro, small, and medium enterprises (MSMEs) located in the region of Yogyakarta. The data collection strategy utilizes convenience sampling methods. The data utilized in this study is primary. The primary data was collected based on the responses of 130 participants as gathered through a questionnaire. The primary data was acquired by collecting responses from questionnaires provided to the participants. The data analysis was conducted using the SPSS 27.0 for Windows software.

The findings of this study indicate that the financial literacy of micro, small, and medium enterprises (MSMEs) in Yogyakarta is influenced by factors such as abilities, attitudes, financial behaviour, and social position.

Keywords: *Financial Capability, Financial Attitude, Financial Behavior, Social Status, Financial Literacy, MSMEs.*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Isu literasi keuangan menarik karena secara tidak langsung telah memicu perubahan cepat di sektor keuangan baik di negara maju maupun berkembang. Saat ini, terdapat kekurangan yang signifikan dalam literasi keuangan di cakupan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Indonesia. Literasi keuangan masyarakat Indonesia masih sangat rendah. Dapat dilihat dari data OJK tahun 2022, literasi keuangan penduduk Indonesia berada di angka 49,68% untuk wilayah nasional. Dan jika dibagi menjadi urban dan rural, maka angkanya 50,52% untuk wilayah urban dan 48,43% untuk wilayah rural. Tentunya data ini tidak menggembirakan karena dari data ini, dapat disimpulkan bahwa penduduk Indonesia baru mencapai 49,68% untuk literasi keuangannya. Masih ada 50,32% dari penduduk Indonesia yang perlu ditingkatkan lagi literasi keuangannya. Hal ini sangat penting karena literasi keuangan ini sangat berdampak pada kemampuan seseorang dalam menavigasi dan mengambil keputusan terkait masalah keuangan secara efektif. Untuk lebih jelasnya, dapat dilihat pada tabel 1.1 berikut:

Tabel 1. 1 Literasi Keuangan Indonesia Tahun 2022

| Index | Region | 2022 |
|---------------------------|---------------|-------------|
| <i>Financial Literacy</i> | Nasional | 49,68% |
| | Urban | 50,52% |
| | Rural | 48,43% |

Sumber: OJK (2022)

Literasi keuangan membantu mendidik dan memberdayakan UMKM, memungkinkan mereka mengevaluasi berbagai barang serta jasa keuangan dan menyusun keputusan keuangan yang valid. (Saputro et al., 2022). Literasi keuangan berperan penting dalam memfasilitasi keberhasilan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dengan memungkinkan mereka memahami serta menilai informasi penting. Pemahaman ini memberdayakan UMKM untuk mengambil keputusan keuangan yang tepat dalam aktivitas operasional sehari-hari, sehingga mengelola urusan keuangan perusahaan secara efektif. Korelasi antara literasi keuangan dan kinerja bisnis sangatlah signifikan, karena informasi keuangan memainkan peran penting dalam menilai efektivitas keputusan di masa lalu dan menentukan keadaan bisnis saat ini (Suryandari & Muniroh, 2020).

Peningkatan literasi keuangan di kalangan pemilik usaha berpotensi memitigasi risiko yang terkait dengan diversifikasi aset dan pengelolaan utang perusahaan. Literasi keuangan mengacu pada kepemilikan pengetahuan, keterampilan, dan rasa percaya diri yang diperlukan bagi individu untuk menavigasi dan membuat keputusan yang tepat mengenai pengelolaan

keuangan mereka secara efektif. Literasi keuangan mencakup berbagai bidang yang menjadi perhatian, termasuk pengelolaan keuangan mendasar, pengelolaan tabungan yang efektif, dan transisi dari asuransi ke investasi (Rosliyati & Iskandar, 2022).

Mengkaji literasi keuangan sangatlah penting. Sangat penting bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) untuk memperoleh pemahaman komprehensif tentang literasi keuangan agar dapat mengelola urusan keuangan mereka secara efektif. Kurangnya literasi keuangan yang baik menghambat kemampuan mereka untuk mengelola keuangan dengan baik sehingga UMKM menghadapi tantangan dalam merumuskan keputusan manajemen secara efektif dan selaras dengan kondisi keuangan UMKM (Ayu Rumini & Martadiani, 2020).

Menurut data dari Survei Literasi serta Inklusi Keuangan Nasional (SNLIK) yang dilakukan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) kembali dilakukan tahun 2022. SNLIK 2022 dikerahkan di 76 kota di 34 provinsi dari Juli hingga September 2022 ataupun kabupaten dengan total responden yakni 14.634 orang yang memiliki usia 15-79 tahun. Pada tahun 2016 serta 2019, SNLIK 2022 menerapkan parameter serta pendekatan indikator yang serupa, yakni indeks inklusi keuangan memakai parameter penggunaan. Di sisi lain indeks literasi keuangan menerapkan parameter pengetahuan, keterampilan, keyakinan, sikap, serta perilaku. Hasil SNLIK 2022 menunjukkan angka literasi keuangan penduduk Indonesia secara nasional sebagaimana dilihat di tabel 1.1 di atas

berada pada angka 49,68%, naik jika diperbandingkan tahun 2019 yang hanya 38,03% (OJK, 2022).

Yang dimaksud dengan data yakni kumpulan fakta, statistik, atau informasi yang menurut artikel terbitan IDN Times Jogja, proyeksi penurunan literasi keuangan do-it-yourself pada tahun 2022 diperkirakan yakni 3%. Indeks literasi keuangan di Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) menunjukkan penurunan pada tahun 2022 jika dibandingkan dengan tahun 2019. Berdasarkan temuan survei, terjadi penurunan tingkat literasi keuangan di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY). penduduk DIY. Secara khusus, tingkat literasi keuangan telah menurun dari 58,53% pada tahun 2019 menjadi 54,55% pada tahun 2022. Di wilayah yang ditandai dengan praktik do-it-yourself, terdapat penurunan tingkat melek huruf. Namun yang perlu diperhatikan, ambang batas toleransi yakni 5% tetap dipertahankan. Angka melek huruf masih lebih tinggi dibandingkan rata-rata nasional yakni 49,68% (IDN Times Jogja, 2023).

Inklusi keuangan merupakan faktor utama yang mendapat penekanan signifikan pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sebagai sarana guna memitigasi tantangan keuangan dalam suatu perusahaan. Inklusi keuangan merupakan aspek tambahan yang mendapat penekanan signifikan oleh usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) sebagai sarana untuk memitigasi tantangan keuangan dalam suatu perusahaan. Tujuan dari literasi keuangan yakni guna menunjang mutu pengambilan keputusan keuangan individu serta menumbuhkan sikap dan perilaku positif pada bidang

pengelolaan keuangan, sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 76/POJK.07/2016 terkait kenaikan literasi serta inklusi keuangan pada sektor jasa keuangan (Andriyani & Sulistyowati, 2021).

Indeks inklusi keuangan ketika tahun ini naik dari SNLIK periode 2019 yakni 76,19% menjadi 85,10% berdasarkan statistik Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Perihal ini memperlihatkan kesenjangan literasi serta inklusi makin mengecil, yakni dari 38,16% ketika tahun 2019 menjadi 35,42% ketika tahun 2022. Oleh karena itu, kesenjangan inklusi dan literasi keuangan UMKM makin mengecil. (Indeks et al., 2022).

Indikator literasi keuangan terbagi menjadi 5 yakni, *financial knowledge*, *financial skill*, *financial behavior*, *financial etitued*, kinerja keuangan. Beberapa penelitian sudah membahas secara umum. pada penelitian ini peneliti fokus terhadap 4 indikator utama yang mempengaruhi literasi keuangan UMKM. adapun indikator tersebut yakni kemampuan keuangan, perilaku keuangan, status sosial dan sikap keuangan.

Indonesia menggunakan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) guna mempercepat pembangunan daerah. UMKM yakni kegiatan usaha yang dapat meningkatkan lapangan kerja guna mengurangi permasalahan kemiskinan dan pengangguran, serta berkontribusi terhadap proses pemerataan dan peningkatan pendapatan masyarakat. UMKM memiliki keterlibatan penting ketika pertumbuhan ekonomi. (Fitria et al., 2020). Mendorong pembangunan ekonomi dan berupaya mencapai stabilitas nasional (menurut statistik, usaha mikro,

kecil, dan menengah (UMKM) memberikan <97% dari seluruh lapangan kerja nasional serta memberikan 60,34% terhadap PDB Indonesia) juga akan memberikan peluang bagi para pengangguran. kesempatan untuk memulai bisnis mereka sendiri (Andriyani & Sulistyowati, 2021).

Pengertian dan standar usaha mikro dijelaskan dalam Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 yang mencakup usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM), khususnya perusahaan produksi milik sendiri dan usaha mikro yang mencukupi persyaratan standar unit usaha individu. Istilah “usaha kecil” mengacu pada usaha ekonomi mandiri dan layak secara financial yang dilakukan oleh individu atau organisasi yang beroperasional secara mandiri dan tidak berafiliasi atau dikendalikan oleh usaha skala besar atau menengah. Selain itu, usaha kecil harus mematuhi persyaratan dan kriteria hukum (Setyono, 2012). Sedangkan usaha menengah yakni usaha ekonomi yang bergerak dalam kegiatan produksi. Usaha-usaha ini beroperasi secara mandiri dan dikelola oleh perorangan atau badan yang tidak terafiliasi dengan usaha kecil atau besar. Mereka tidak dimiliki, dikendalikan, atau dihubungkan sebagai anak perusahaan atau cabang bisnis lain, dan memiliki badan hukum tersendiri. Terjadi peningkatan kekayaan bersih dan hasil penjualan tahunan (Setiani et al., 2020).

Di Indonesia, khususnya di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY), Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) mempunyai keterlibatan yang cukup besar pada kegiatan perekonomian masyarakat (Sulistyowati & Lestari,

2016). Menurut data Dinas Koperasi serta UKM DIY kontribusi UKM terhadap sektor DIY yakni 95%. Usaha menengah mencapai 15%, usaha kecil 25%, dan usaha mikro 55%. Sedangkan bisnis skala besar menyediakan 5% terakhir. Perekonomian mendapat manfaat besar dari kerja UKM. Dalam hal menciptakan peluang kerja, menunjang pendapatan, serta meningkatkan produk domestik bruto suatu negara, UKM dianggap sebagai fondasi sistem ekonomi (Pramudiati *et al.*, 2019).

Pentingnya usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) untuk pertumbuhan ekonomi tidak dapat disangkal, dan potensinya menawarkan kesempatan guna menumbuhkan pasar serta industri di Indonesia, khususnya di sektor *real estate*. Tetapi dalam praktiknya, kesempatan tumbuhnya usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) seringkali terkendala oleh persoalan-persoalan mendasar yang sering dilakukan oleh para pelaku usaha itu sendiri. Menurut Bank Indonesia, generasi usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) kini masih memiliki kinerja yang buruk saat perihal pengetahuan dan kemampuan mengelola dana, serta tingkat literasi keuangan mereka (Safina *et al.*, 2022).

Hal inilah yang sangat disayangkan bahwa Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) harus diwajibkan memiliki literasi keuangan agar usahanya dapat mengembangkan pemahaman tentang keuangan atau yang biasa disebut literasi keuangan, yang tidak dimaksudkan guna mewujudkannya. sulit bagi orang untuk mengelola keuangan mereka melainkan dengan meleak

huruf serta sarana keuangan yang cukup untuk mencapai kesejahteraan Literasi keuangan, menurut Organisasi untuk Kerjasama Ekonomi dan Pembangunan (OECD), yakni kemampuan untuk mengenali dan mengelola risiko keuangan, serta informasi, kemampuan, sikap, serta motivasi yang dibutuhkan guna menyusun kebijakan keuangan yang bijaksana. keputusan yang akan meningkatkan kesejahteraan masa depan. (Saputro et al., 2022).

Untuk mencapai tujuan keuangan usaha, pelaku terkait akan mendapatkan manfaat dari literasi keuangan bagi perusahaan mikro, kecil, dan menengah (UMKM), yang dimulai dengan anggaran perencanaan pembiayaan usaha (Suryandari & Muniroh, 2020). Supaya pelaku UMKM bisa memilih ataupun meraup keuntungan dari produk usahanya, literasi keuangan juga penting bagi pelaku usaha. Ini akan memungkinkan UMKM untuk memilih ataupun menuai manfaat dari produk serta layanan keuangan yang diperlukan. Usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) mungkin menghindari berinvestasi pada instrumen keuangan yang tidak jelas jalurnya dengan menggunakan lembaga keuangan syariah. Namun program yang dijalankan oleh otoritas jasa keuangan (OJK) juga harus mendapat dukungan dari UMKM guna meningkatkan literasi keuangan guna kelompok masyarakat tersebut, khususnya bagi UMKM. Akses terhadap layanan keuangan oleh UMKM, khususnya pada bank syariah (Permata Sari et al., 2022).

Chaidir *et al* (2020) mengatakan bahwasanya sikap keuangan tidak membawa pengaruh terhadap literasi keuangan. Penelitian yang dikerjakan oleh

(Arianti, 2020) menerangkan bahwasanya perilaku keuangan membawa pengaruh terhadap literasi keuangan. Sari, (2019) mengemukakan pada hasil *riset* bahwasanya kemampuan keuangan berpengaruh positif terhadap *financial literacy*. Menurut penelitian (Nugroho, 2021) tingkat sosial ekonomi tidak membawa pengaruh terhadap literasi keuangan.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan data primer dan menggunakan sampel 130 responden dari pemilik UMKM. Kriteria sample yakni sudah menjalankan usaha lebih dari satu tahun yang ditunjukkan kepada para pelaku UMKM di DIY. Alasan peneliti memilih Yogyakarta adalah karena beberapa empat alasan, yaitu:

1. Keragaman dan jumlah UMKM

Jumlah UMKM di Yogyakarta berjumlah sangat banyak. Untuk tahun 2023, jumlah UMKM sudah mencapai 347.310. Angka ini sangat besar. Selain jumlah, UMKM di Yogyakarta juga dikenal karena ragamnya. Yogyakarta dikenal sebagai pusat seni, budaya, dan pendidikan di Indonesia. Ini menciptakan lingkungan yang subur untuk perkembangan UMKM dalam berbagai sektor, seperti kerajinan tangan, kuliner, pariwisata, dan seni pertunjukan. Keanekaragaman UMKM ini dapat mencerminkan situasi yang beragam dalam hal literasi keuangan (Jogja Dataku, 2023). Untuk lebih jelasnya, dapat dilihat data UMKM di Yogyakarta dari tahun 2020 hingga 2023 di tabel 1.2 berikut:

Tabel 1. 2 Jumlah UMKM di Yogyakarta

| No | UMKM | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|----|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 | Usaha Mikro | 188.033 | 318.892 | 324.745 | 329.132 |
| 2 | Usaha Kecil | 58.980 | 16.061 | 16.069 | 16.069 |
| 3 | Usaha Menengah | 30.664 | 2.107 | 2.110 | 2.109 |
| 4 | Jumlah UMKM | 287.682 | 337.060 | 342.924 | 347.310 |

Sumber: Jogja Dataku (2023)

2. Pusat Pendidikan

Yogyakarta adalah rumah bagi sejumlah perguruan tinggi terkemuka dan lembaga pendidikan. Pendidikan yang baik dapat memiliki pengaruh besar terhadap literasi keuangan, dan penelitian ini dapat mengungkapkan dampaknya pada UMKM (jogjaprovo.go.id, 2022).

3. Keragaman Sosial

Yogyakarta memiliki lapisan masyarakat yang beragam dari segi ekonomi, sosial, dan pendidikan. Melakukan penelitian di kota ini dapat memungkinkan analisis yang lebih mendalam tentang bagaimana kemampuan keuangan, sikap, perilaku, dan status sosial berkontribusi terhadap literasi keuangan dalam beragam kelompok sosial (Purwanto, 2021).

4. Representasi Nasional

Yogyakarta dapat dianggap sebagai representasi mikrokosmos dari situasi literasi keuangan di Indonesia, yang memiliki karakteristik demografi dan sosial yang beragam. Hasil penelitian di Yogyakarta dapat

memberikan wawasan yang relevan untuk perbaikan literasi keuangan di seluruh Indonesia (Purwanto, 2021).

Dari latar belakang di atas maka literasi dalam upaya meningkatkan kesejahteraan masyarakat, keuangan memegang peranan penting. Penelitian ini berupaya mengukur tingkat literasi keuangan berdasarkan kemampuan keuangan, perilaku keuangan, kedudukan sosial, dan sikap keuangan. Pada perihal yang bijak yakni upaya untuk mendorong masyarakat dalam memiliki tujuan dan rencana keuangan serta ada peningkatan skill dalam pengelolaan finansial, terutama untuk pelaku usaha mikro kecil dan menengah (UMKM). **Dengan judul pengaruh kemampuan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan, dan status sosial terhadap literasi keuangan (UMKM) di Yogyakarta.**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

B. Rumusan Masalah

sesuai latar belakang yang dijabarkan tersebut sehingga peneliti mengajukan beberapa rumusan masalah yakni:

1. Apakah Kemampuan keuangan membawa pengaruh Terhadap Literasi Keuangan pada Pelaku UMKM di Yogyakarta?
2. Apakah Sikap Keuangan membawa pengaruh Terhadap Literasi Keuangan pada Pelaku UMKM di Yogyakarta?
3. Apakah Perilaku Keuangan membawa pengaruh Terhadap Literasi Keuangan pada Pelaku UMKM di Yogyakarta?
4. Apakah Status Sosial membawa pengaruh Terhadap Literasi Keuangan pada Pelaku UMKM di Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang akan di capai pada penelitian peneliti yakni:

1. Untuk melakukan analisis Pengaruh Kemampuan keuangan Terhadap Literasi Keuangan pada Pelaku UMKM di Yogyakarta
2. Untuk melakukan analisis Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Literasi Keuangan pada Pelaku UMKM di Yogyakarta
3. Untuk melakukan analisis Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keungan pada Pelaku UMKM di Yogyakarta
4. Untuk melakukan analisis Pengaruh Status Sosial Terhadap Literasi Keungan pada Pelaku UMKM di Yogyakarta

D. Manfaat Penelitian

Sesuai penelitian ini harapannya bisa memeberikan manfaat untuk peneliti yang berkepentingan yakni:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian harapannya bisa selaku literatur yang berharga untuk memajukan perkembangan ilmu pengetahuan, sehingga meningkatkan pemahaman dan pengetahuan pembaca. Hasil yang diharapkan dari penelitian ini adalah bisa selaku masukan berharga untuk para pemangku kepentingan yang ingin meningkatkan pemahaman mereka dan berkontribusi pada pengetahuan di bidang ilmu keuangan, khususnya yang berkaitan dengan literasi keuangan.

2. Manfaat Praktis

a) Akademik

Harapannya agar materi ini bisa selaku referensi berharga guna upaya penelitian serupa di masa depan. Penelitian ini bisa selaku sumber berharga guna penelitian masa depan sehubungan dengan variabel-variabel yang diteliti dalam penyelidikan ini.

b) Untuk pelaku usaha kecil dan menengah (UMKM)

Penelitian ini harapannya bisa selaku masukan ataupun bahan pertimbangan untuk pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah,

UMKM, guna lebih menunjang derajat literasi keuangan pada bidang pengambilan keputusan.

E. Sistematika Penulisan

Pada laporan penelitian ini sistematika penulisan mencakup lima bab tiap-tiap penjabaran secara garis besar bisa dinamakan selaku:

Bab I Pendahuluan yakni titik landasan serta selanjutnya berkembang selaku titik acuan penting pada tahapan penelitian. Bab ini mencakup empat sub bab yakni latar belakang isi permasalahan. Kemudian rumusan masalah selaku inti permasalahan serta diteruskan dengan tujuan serta manfaat penelitian guna mengetahui kepentingan penelitian ini. Bab ini berakhir dengan sistematika pembahasan guna mengetahui arah penelitian.

Bab II Landasan Teori mencakup tinjauan pustaka serta hasil-hasil penelitian serupa yang pernah dilaksanakan guna mengetahui posisi penelitian. Bab ini juga menyatakan kerangka pemikiran serta hipotesis.

Bab III Metode Penelitian mencakup deskripsi terkait bagaimana penelitian akan dilakukan secara operasional yang menjabarkan variabel penelitian, definisi operasional, jenis serta sumber data, metode pengumpulan data serta metode analisis.

Bab IV Penelitian dan Pembahasan, ketika awal akan dijabarkan secara ringkas kondisi literasi keuangan, kemampuan, sikap, perilaku, status. Selanjutnya bab ini diteruskan terkait analisis penelitian serta pembahasan dari

pengelolaan data. Serta merespon semua pertanyaan penelitian yang sudah diuraikan pada BAB I.

Bab V Penutup bab ini yakni kesimpulan yang yakni respon akhir dari rumusan permasalahan pada penelitian ini. Bab ini juga memberikan rekomendasi serta wawasan kepada pemangku kepentingan yang berkepentingan pada penelitian ini. Penelitian ini menghasilkan beberapa rekomendasi dan implikasi kebijakan berdasarkan temuan utamanya



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Sesuai hasil analisis dan pengujian data serta pengujian hipotesis. Sehingga didapatkan kesimpulan bahwasanya Literasi keuangan UMKM di Yogyakarta dipengaruhi oleh kemampuan keuangan dengan arah yang positif. Literasi keuangan UMKM di Yogyakarta dipengaruhi oleh sikap keuangan dengan arah yang positif. Literasi keuangan UMKM di Yogyakarta dipengaruhi oleh perilaku keuangan dengan arah yang positif. Literasi keuangan UMKM di Yogyakarta tidak dipengaruhi oleh status sosial.

B. Implikasi

1. Literasi keuangan UMKM di Yogyakarta dipengaruhi oleh kemampuan keuangan dengan arah yang positif. Hasil penelitian ini dapat dipergunakan sebagai bahan acuan bagi pihak-pihak terkait, utamanya bagi para usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di Yogyakarta agar tetap memperhatikan kemampuan dalam bidang keuangan yang mampu bersaing guna mempertahankan dan mengembangkan usahanya.
2. Literasi keuangan UMKM di Yogyakarta dipengaruhi oleh sikap keuangan dengan arah positif. Hasil penelitian ini dapat dipergunakan sebagai bahan acuan bagi pihak-pihak terkait, utamanya bagi para pelaku usaha mikro kecil

dan menengah (UMKM) di Yogyakarta agar tetap memperhatikan sikap dalam bidang keuangan yang mampu bersaing guna mempertahankan usahanya.

3. Perilaku keuangan di Yogyakarta mempunyai dampak positif terhadap literasi keuangan UMKM. Temuan penelitian ini dapat dijadikan pedoman bagi pihak-pihak terkait, khususnya pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Yogyakarta, untuk memperhatikan perilaku sektor keuangan yang mampu bersaing guna melestarikan dan mengembangkan bisnisnya. bisnis.
4. Status sosial di Yogyakarta tidak banyak berpengaruh terhadap pengetahuan keuangan UMKM. Temuan penelitian ini dapat dijadikan pedoman bagi pihak-pihak terkait, khususnya bagi pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) Yogyakarta, untuk memperhatikan status sosial di sektor keuangan agar mampu bersaing dan tumbuh. bisnis mereka.

C. Saran

Rekomendasi yang dapat diberikan adalah sebagai berikut berdasarkan temuan analisis data yang telah dilakukan untuk penelitian ini:

1. Diharapkan pada penelitian selanjutnya dapat menambah variabel bebas yang lebih variatif seperti variabel pendapatan dan variabel lainnya. guna mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan.
2. Diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat menambah objek penelitian agar mendapatkan hasil estimasi yang lebih baik

3. Penelitian ini hanya menggunakan variabel independen dan variabel dependen. Oleh sebab itu untuk penelitian selanjutnya agar menambahkan variabel lain yaitu variabel mederasi moderating atau variabel intervening.



DAFTAR PUSTAKA

- Adiandari, A. M., & Winata, H. (2017). Literasi Keuangan dan Kepemilikan Asuransi Jiwa: Observasi di Institusi Keuangan Sumatera Barat. *Forum Manajemen Indonesia (FMI 9)*. [http://repo.unr.ac.id/533/7/FMI 9 untuk Prosiding No 4 dan 5.pdf](http://repo.unr.ac.id/533/7/FMI%209%20untuk%20Prosiding%20No%204%20dan%205.pdf)
- Aidha, C. N., Mawesti, D., Silvia, D., Ningrum, D. R., Armintasari, F., Priambodo, R., Sularsi, S., & Aji, W. (2020). *Dampak Sosial Ekonomi Jerat Utang Rumah Tangga di Indonesia*.
- Andriyani, P., & Sulistyowati, A. (2021). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Umkm Kedai/Warung Makanan Di Desa Bahagia Kabupaten Bekasi. *Aliansi : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 16(2), 61–70. <https://doi.org/10.46975/aliansi.v16i2.100>
- Anisa, F. V., Herlina, V., & Edisa, H. (2021). Pengaruh Sikap Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan (Studi Kasus pada Ibu Rumah Tangga di Desa Pelayang Raya Kecamatan Sungai Bungkal). *JAN Maha*, 3(9), 22–36.
- Arianti, B. F. (2020). *Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening The Effect Income And Financial Behavior On Financial Literacy*. 10(1), 13–36.
- Arianti, B. F. (2022). *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)*. <https://thesiscommons.org/t9szm/download?format=pdf>
- Aulianingrum, R. D., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi Orang Tua, dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Siswa. *Jurnal Pendidikan Ekonomi: Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan, Ilmu Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 15(2), 198–206.
- Ayu Rumini, D., & Martadiani, M. (2020). Peran Literasi Keuangan Sebagai Prediktor

- Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Di Kabupaten Badung. *Inventory: Jurnal Akuntansi*, 4(1), 53. <https://doi.org/10.25273/inventory.v4i1.6300>
- Budiarto, R., Putero, S. H., Suyatna, H., Astuti, P., Saptoadi, H., Ridwan, M. M., & Susilo, B. (2018). *Pengembangan UMKM antara konseptual dan pengalaman praktis*. Ugm Press.
- Cahyani, U. E., Masruri, S., & Hanafi, S. M. (2022). Does Entrepreneurship Education Matter for Islamic Higher Education Students' Entrepreneurial Readiness? *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 11(2), 258. <https://doi.org/10.26418/jebik.v11i2.55092>
- Chaidir, T., Suprapti, I. A. P., Arini, G. A., & Ismiwati, B. (2020). Determinan Literasi Keuangan pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Mataram. *Elastisitas - Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 2(1), 1–19. <https://doi.org/10.29303/e-jep.v2i1.15>
- Dewanty, N., & Isbanah, Y. (2018). Determinants of the financial literacy: case study on career woman in Indonesia. *Etikonomi: Jurnal Ekonomi*, 17(2), 285–296.
- Drs. Tjetjep Samsuri, M. P. (2003). Kajian Teori , Kerangka Konsep Dan Hipotesis dalam Penelitian. *Kajian Teori, Kerangka Konsep Dan Hipotesis Dalam Penelitian*, 1–7.
- Dwiastanti, A., & Hidayat, W. (2016). Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga dalam membentuk perilaku keuangan keluarga. *Prosiding Sna Mk*, 28, 1–12. https://www.academia.edu/download/56145669/PROSIDING_SNA_MK_28_S EPT_25.09.2016.pdf#page=6
- Fitria, I., Soejono, F., & Tyra, M. J. (2020). Literasi keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan dan kinerja UMKM. *Business and Banking*.
- Hafifah, A. (2019). Literasi Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah

- (Umkm) Di Kecamatan Ambulu Kabupaten Jember. *The 5th SNCP 2019*, 259–271.
- Hasan, S., Elpisah, E., Sabtohadhi, J., Nurwahidah, M., Abdullah, A., & Fachrurazi, F. (2022). *Manajemen keuangan*. Penerbit Widina.
- Herdinata, C., & Pranatasari, F. D. (2019). *Panduan Penerapan Financial Technology melalui Regulasi, Kolaborasi, dan Literasi Keuangan pada UMKM*. <https://dspace.uc.ac.id/bitstream/handle/123456789/2634/Paper2634.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Herman Ahmadi, L. N. S. (2019). *Widya Warta No. 01 Tahun XLIII/Januari 2019 ISSN 0854-1981. 01*, 80–94.
- IDN Times Jogja. (2023). *Hindari Jeratan Pinjol Ilegal, OJK Genjot Pemahaman Literasi Keuangan*. <https://jogja.idntimes.com/news/jogja/herlambang-jati-kusumo/hindari-jeratan-pinjol-ilegal-ojk-genjot-pemahaman-literasi-keuangan>
- Indeks, P., Keuangan, L., Gender, B., & Kelamin, J. (2022). *Siaran Pers Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022. November*, 10–12.
- Indrayani, L. (2020). Makna literasi keuangan dalam keberlangsungan usaha industri rumah tangga perempuan Bali. *JIA (Jurnal Ilmiah Akuntansi)*, 5(2), 407–428. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JIA/article/download/29858/17172>
- Jogja Dataku. (2023). *UMKM Koperasi dan UKM*. https://bappeda.jogjaprovo.go.id/dataku/data_dasar/index/107-umkm
- jogjaprovo.go.id. (2022). *Jogja, Rumah Kedua dan Universitas Kehidupan Bagi Mahasiswa*. <https://jogjaprovo.go.id/berita/jogja-rumah-kedua-dan-universitas-kehidupan-bagi-mahasiswa>
- Komarudin, M. N. K., Nugraha, N., Hardjadi, D., & Pasha, R. A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan

- Keuangan (Survei Pada Tenaga Pendidik SD Se-Kecamatan Kuningan). *Jurnal Keuangan Dan Bisnis*, 18(1), 159–178.
<https://journal.ukmc.ac.id/index.php/jkb/article/download/51/51>
- Kristiyanti, M. (2012). Peran strategis usaha kecil menengah (UKM) dalam pembangunan nasional. *Majalah Ilmiah Informatika*, 3(1), 63–89.
- Lestari, E. R. (2019). *Manajemen Inovasi: Upaya Meraih Keunggulan Kompetitif*. Universitas Brawijaya Press.
- Lestari, S. Y. (2020). Pengaruh Pendidikan Pengelolaan Keuangan Di Keluarga, Status Sosial Ekonomi, Locus of Control Terhadap Literasi Keuangan (Pelajar Sma Subang). *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(2), 69–78.
<https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma/article/download/420/171>
- Linting, V. A. C. (2021). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Kerajinan Tenun Di Toraja*. Universitas Hasanuddin.
- Lotong, Y., Ronal, M., & Karangan, E. (2023). *Pengaruh Sikap Keuangan , Pengendalian Diri , Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UKI Toraja*. 1(1), 18–43.
- Mariana, K. (2023). Pemberdayaan masyarakat pesisir pantai melalui pendekatan ICZM (Integrated Coastal Zone Management). *Prosiding*.
- Mayasari, R., Febriantoko, J., Putra, R. R., Hadiwijaya, H., & Kurniawan, D. (2022). *Digitalisasi Desa: Pilar Pembangunan Ekonomi Desa*. Penerbit NEM.
- Multamuddin, M., Siregar, S., & Lubis, F. A. (2023). Determinan Keputusan Para Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Menggunakan Pembiayaan Syariah Di Sumatera Utara. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 7(1), 890–907.
- Mulyani, A. (2023). Pelatihan Pembuatan Laporan Keuangan Sederhana kepada Siswa

SMP. *DIRAKRIYA: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 1(1).

- Nugroho, W. S. (2021). *Pengaruh pendidikan keuangan keluarga , status sosial ekonomi , internal locus of control , dan jenis kelamin terhadap literasi keuangan* *The effect of family financial education , socioeconomic status , internal locus of control , and gender on financial l.* 18(4), 650–660.
- Nurrohmat, A., & Sutanto, H. A. (2021). Determinan perilaku pengelolaan keuangan di Kecamatan Kajoran Kabupaten Magelang. *ECONBANK: Journal of Economics and Banking*, 3(1), 53–69. <http://jurnal.stiebankbpdjateng.ac.id/jurnal/index.php/econbank/article/download/221/209>
- OJK. (2022). *PRESS RELEASE - 2022 National Financial Literacy and Inclusion Survey*. <https://www.ojk.go.id/iru/policy/detailpolicy/9625/press-release-2022-national-financial-literacy-and-inclusion-survey>
- Perdagangan, K. (2013). Analisis peran lembaga pembiayaan dalam pengembangan UMKM. *Pusat Kebijakan Perdagangan Dalam Negeri*, 90.
- Permata Sari, B., Rimbano, D., Marselino, B., Aprilia Sandy, C., & Ria Hairum, R. (2022). Determinasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Usaha UMKM. *Owner*, 6(3), 2865–2874. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.928>
- Pramestiningrum, D. R., & Iramani, R. (2020). Pengaruh literasi keuangan, financial capital, dan kebijakan pemerintah terhadap kinerja usaha pada usaha kecil dan menengah di Jawa Timur. *J. Bus. Bank*, 9(2), 279–296.
- Pramudiati, N., Putri, A. Z., & Basri, A. I. (2019). Penerapan SAK ETAP, Kinerja Usaha, dan Keberlanjutan UMKM di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta. *Akuntansi Dewantara*, 3(2), 149–155. <https://doi.org/10.26460/ad.v3i2.5190>

- Prihastuty, D. R., & Rahayuningsih, S. (2018). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Pada Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya). *Jurnal Hasil Penelitian LPPM Untag Surabaya*, 03(02), 121–134.
- Purwanto, A. (2021). *Kota Yogyakarta: Kota Pelajar, Wisata, dan Budaya*.
<https://www.kompas.id/baca/daerah/2021/07/12/kota-yogyakarta-kota-pelajar-wisata-dan-budaya>
- Pusporini, P. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Kecamatan Cinere, Depok. *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, 2(1), 58–69. <https://doi.org/10.31933/jimt.v2i1.315>
- Putri, M. A. (2023). *Pengaruh Budaya Keuangan, Manajemen Risiko, Dan Inovasi Organisasi Terhadap Kinerja Organisasi Dengan Ketahanan Organisasi Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Sekolah Tinggi Swasta di Wilayah LLDIKTI III)*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.
- Rahayu, A. S. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan, Kendali Diri, Optimisme dan Pemikiran Deliberatif Terhadap Perilaku dan Kesejahteraan Keuangan*. Universitas Islam Indonesia.
<https://dspace.uui.ac.id/bitstream/handle/123456789/18328/15311407.pdf?sequence=14&isAllowed=y>
- Risya, U., & Nurodin, I. (2017). Pengaruh transparansi dan akuntabilitas terhadap pengelolaan keuangan desa. *Jurnal Ilmiah Ilmu Ekonomi (Jurnal Akuntansi, Pajak Dan Manajemen)*, 6(11), 74–80.
- Rosliyati, A., & Iskandar, Y. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Bordir Tasikmalaya. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 5(1), 756–762. <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i1.565>
- Sabilla, S. O., & Wijayangka, C. (2019). Pengaruh literasi keuangan terhadap

- pertumbuhan usaha pada UMKM. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 3(1), 145–152.
- Sadalia, I., & Butar-Butar, N. A. (2016). *Perilaku keuangan: teori dan implementasi*.
- Safina, L., Handayani, S., & Bismala, L. (2022). *Analisis Perbedaan Tingkat Literasi Keuangan Pelaku Ukm*. 19(1), 86–93.
- Sanjaya, P. K. A. (2021). *Tata Kelola Manajemen & Keuangan Usaha Mikro Kecil Menengah*. CV. Cahaya Bintang Cemerlang.
- Saputri, S. dan M. G. W. (2018). Al-Amwal, Volume 10, No. 1 Tahun 2018. *Al-Amwal*, 10(1), 1–47.
- Saputro, D. C., Ismawati, K., & Nugroho, N. E. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus pada UMKM Kabupaten Karanganyar). *Smooting*, 205–213.
- Sari, H. K. (2023). Hubungan Status Sosial Ekonomi Orang Tua Dan Prestasi Belajar Siswa Pada Pembelajaran Matematika. *Bersatu: Jurnal Pendidikan Bhinneka Tunggal Ika*, 1(6), 31–39. <https://journal.politeknik-pratama.ac.id/index.php/bersatu/article/download/434/390>
- Sari, R. Y. (2019). Literasi keuangan pelaku ekonomi UMKM Perempuan Di Kecamatan Patrang Kabupaten Jember. *Prosiding Seminar Nasional & Call For Paper*, 0(0), 038–048.
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). *Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM di Sidoarjo*. Udayana University.
- Setiani, D. D., Nivanty, H., Lutfiah, W., & Rahmawati, L. (2020). Fintech syariah: manfaat dan problematika penerapan pada UMKM. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 5(1), 75–90.
- Setyono, J. (2012). *Peluang Pengembangan UMKM di Yogyakarta Pasca Pemberlakuan ASEAN-Cina Free Trade Area (ACFTA)*. VII(1), 72–87.

- Sinaga, S. A., Sulaksono, S., & Wibowo, A. (2023). *The Effect of Financial Knowledge , Financial Attitude , and Personality on Financial Management Behavior on Small Medium Micro Business Actors in Batam City*.
<https://doi.org/10.4108/eai.5-10-2022.2325848>
- Soemitra, A., Kusmilawaty, S. E., Ak, M., & Tri Inda Fadhila Rahma, M. E. I. (2022). *Bisnis Souvenir, Pariwisata dan Perekonomian Daerah di Indonesia*. Merdeka Kreasi Group.
- Sulistyowati, E., & Lestari, N. S. (2016). Faktor-faktor Penentu Keberhasilan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Kota Yogyakarta. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 6(1), 24.
<https://doi.org/10.30588/jmp.v6i1.282>
- Suryandari, W., & Muniroh, H. (2020). Literasi Keuangan Dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja Umkm Batik Tulis Lasem. *Fokus Ekonomi : Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 15(1), 65–77. <https://doi.org/10.34152/fe.15.1.65-77>
- Susetyo, D. P., & Firmansyah, D. (2023). Literasi Ekonomi, Literasi Keuangan, Literasi Digital dan Perilaku Keuangan di Era Ekonomi Digital. *Economics and Digital Business Review*, 4(1), 261–279.
- Susie Suryani, S. R. (2017). *Analisis Literasi keuangan pada pelaku usaha mikro di kota pekan baru*. 1(1), 12–22.
- Tahar, A., Setiadi, P. B., & Rahayu, S. (2022). Strategi pengembangan sumber daya manusia dalam menghadapi era revolusi industri 4.0 menuju era society 5.0. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 6(2), 12380–12394.
<https://jptam.org/index.php/jptam/article/download/4428/3691>
- Wicaksono, A., & Ariyani, W. (2013). Model Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Melalui Program Corporate Social Responsibility (CSR) Pada Industri Rokok Di Kudus. *Jurnal Sosial Budaya*, 6(2), 29–39.

Yushita, A. N. (2017). Pentingnya literasi keuangan bagi pengelolaan keuangan pribadi. *Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1), 11–26.

Yusuf, B., & Al Arif, M. N. R. (2015). *Manajemen sumber daya manusia di lembaga keuangan syariah*. Rajawali Pers.
https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/bitstream/123456789/38476/2/Buku_MSD_M_editor.pdf

