

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,  
DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN  
KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN CIKARANG  
SELATAN**

**SKRIPSI**



**OLEH:  
RATNA SEPTIANINGSIH  
NIM: 112011281**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PELITA BANGSA  
BEKASI  
2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,  
DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN  
KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN CIKARANG  
SELATAN**

Diajukan Kepada Universitas Pelita Bangsa  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam  
Menyelesaikan Program Sarjana Manajemen

**SKRIPSI**



**OLEH:  
RATNA SEPTIANINGSIH  
NIM: 112011281**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PELITA BANGSA  
BEKASI  
2024**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan dibawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi:

Nama Mahasiswa : Ratna Septianingsih  
NIM : 112011281  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Inkusi Keuangan,  
dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan  
UMKM di Kecamatan Cikarang Selatan

Menyatakan bahwa berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti ujian skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Bekasi, 12 Juni 2024  
Pembimbing



Erin Soleha, S.E., M.M., CFP.

0427129402

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN  
PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI  
KECAMATAN CIKARANG SELATAN**

Dipersiapkan dan disusun oleh:  
Ratna Septianingsih  
112011281

Telah dipertahankan di depan dewan penguji Skripsi pada hari Sabtu tanggal 20 bulan Juli tahun 2024, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI SKRIPSI**

Ketua Penguji  
Nama : Nani Hartati.,S.E.,M.M  
NIDN : 0403127901

Tanda Tangan



.....

Anggota Penguji  
Nama : Siska Wulandari.,S.E.,M.M  
NIDN : 0423018302

Tanda Tangan



.....

Ketua Program Studi Manajemen

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Yunita Ramadhani RDS., S.E.,M.Sc  
NIDN : 0406068402



Dr. Preatmi Nurastuti., S.E.,M.M  
NIDN: 0404046508

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ratna Septianingsih  
NIM : 112011281  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Universitas Pelita Bangsa seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri.

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

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 12 Juni 2024

Tanda Tangan



Ratna Septianingsih

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

“Bahagia itu sederhana, bersyukur dengan apa yang kita miliki, bukan apa yang orang lain miliki”

“Balas dendam terbaik adalah menjadikan dirimu lebih baik” – Ali bin Abi Thalib

Karya ini saya persembahkan untuk:

1. Orang tua yang penuh kasih dan selalu memberikan doa serta dukungan.
2. Ibu Erin Soleha, S.E., M.M., CFP. yang penuh kesabaran selama membimbing serta memotivasi untuk menuntaskan skripsi ini.
3. Bapak dan Ibu Dosen yang memberikan inspirasi serta ilmu pengetahuan yang sangat berharga untuk persiapan di masa mendatang.

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadirat Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad saw. sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan di Kecamatan Cikarang Selatan”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Strata Satu Sarjana Manajemen (S.M), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terwujud berkat bantuan arahan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Ibu Erin Soleha, S.E., M.M., CFP. selaku pembimbing yang senantiasa memberikan motivasi, bimbingan, dan koreksi kepada penulis sehingga skripsi ini dapat di selesaikan.
2. Tim Penguji, terima kasih atas kesediaan dan masukan yang sangat berharga dalam penyempurnaan skripsi ini.
3. Ibu Yunita Ramadhani RDS, S.E., M.M. selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa, beserta seluruh staf yang telah memberikan arahan selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Preatmi Nurastuti, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan dan izin dukungan moril maupun materil kepada penulis.
5. Bapak Hamzah Muhammad Mardi Putra, S.K.M., M.M., D.B.A. sebagai Rektor Universitas Pelita Bangsa.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah mendidik dan memberikan ilmu selama perkuliahan, dan seluruh staf yang memberikan

kemudahan dan selalu sabar melayani segala administrasi perkuliahan maupun dalam proses penyusunan skripsi ini.

7. Orang tuaku tercinta yang telah memberikan kasih sayang yang sangat tulus kepada penulis, selalu memberikan nasihat dan tak luput mendoakan serta mendukung setiap langkah dan usaha untuk mewujudkan harapan penulis.
8. Teman-teman seperjuangan angkatan 2020 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa terima kasih atas dukungan, semangat, dan kerja sama yang telah dibagikan selama perjalanan perkuliahan sampai dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Semua pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah Swt. membalas semua kebaikan yang telah bapak, ibu, atau saudara berikan kepada penulis dengan kebaikan yang lebih besar disertai dengan curahan rahmat dan kasih sayang-Nya.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih belum sempurna, baik dari materi, penulisan maupun segi penyajian karena keterbatasan dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran untuk kesempurnaan skripsi ini. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis, pembaca, serta untuk pengembangan ilmu di masa yang akan datang.

Bekasi, 12 Juni 2024

Ratna Septianingsih



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN DEWAN PENGUJI SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>8</b>
2.1 Landasan Teori .....	8
2.1.1 Pengelolaan Keuangan.....	8
2.1.2 Literasi Keuangan .....	10
2.1.3 Inklusi Keuangan .....	11
2.1.4 Pendapatan .....	13
2.2 Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	15
2.3 Hipotesis.....	20
2.4 Model Penelitian .....	21
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
3.1 Jenis dan Waktu Penelitian .....	23
3.1.1 Jenis Penelitian.....	23
3.1.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	23
3.2 Desain Penelitian.....	24
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	25
3.4 Populasi dan Metode Pengambilan Sampel .....	27

3.4.1 Populasi.....	27
3.4.2 Metode Pengambilan Sampel .....	27
3.5 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	28
3.5.1 Sumber Data.....	28
3.5.2 Teknik Pengumpulan Data.....	29
3.6 Metode Analisis Data .....	29
3.6.1 <i>Measurement Model (Outer Model)</i> .....	30
3.6.2 <i>Structural Model (Inner Model)</i> .....	31
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>32</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	32
4.1.1 Karakteristik Responden.....	32
4.2 Hasil Analisis dan Uji Hipotesis .....	38
4.2.1 <i>Measurement Model (Outer Model)</i> .....	38
4.2.2 <i>Structural Model (Inner Model)</i> .....	42
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....	44
4.3.1 Literasi Keuangan (X1) Terhadap Pengelolaan Keuangan (Y) .....	44
4.3.2 Inklusi Keuangan (X2) Terhadap Pengelolaan Keuangan (Y) .....	44
4.3.3 Pendapatan (X3) Terhadap Pengelolaan Keuangan (Y) .....	44
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>46</b>
5.1 Kesimpulan.....	46
5.2 Saran.....	47
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>48</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>54</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	24
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	26
Tabel 3.3 Skala Likert dan Bobot Nilai Jawaban Responden.....	30
Tabel 4.1 Uji Validitas Konvergen.....	41
Tabel 4.2 <i>Cross Loading Test</i> .....	42
Tabel 4.3 Uji Reliabilitas.....	44
Tabel 4.4 <i>Bootstrapping</i> Uji Hipotesis.....	45
Tabel 4.5 Koefisien Determinasi.....	46

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan Nasional.....	3
Gambar 2.1 Model Penelitian.....	23
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	25
Gambar 4.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	34
Gambar 4.2 Data Responden Berdasarkan Usia.....	35
Gambar 4.3 Data Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	36
Gambar 4.4 Data Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan.....	37
Gambar 4.5 Data Responden Berdasarkan Tahun Usaha Berdiri.....	38
Gambar 4.6 Data Responden Berdasarkan Pendapatan Per Hari.....	39
Gambar 4.7 <i>Measurement Model</i> .....	40

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Lembar Kuesioner.....	57
Lampiran 2. Tabulasi Hasil Data Responden.....	65
Lampiran 3. Hasil <i>Output</i> SEM PLS.....	80
Lampiran 4. <i>Mapping</i> Penelitian Terdahulu.....	83
Lampiran 5. Riwayat Hidup.....	88

***THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL INCLUSION,  
AND INCOME ON THE FINANCIAL MANAGEMENT OF MSMEs IN  
SOUTH CIKARANG DISTRICT***

Ratna Septianingsih<sup>1)</sup>  
Erin Soleha<sup>2)</sup>

***ABSTRACT***

*This research aims to determine the influence of financial literacy, financial inclusion and income on the financial management of MSMEs in Cikarang Selatan District, Bekasi Regency, West Java. This type of research is quantitative research, with a total sample of 144 respondents. The data collection technique used was a questionnaire. The sampling method uses probability sampling with simple random sampling technique. The analytical methods used are validity test, reliability test, t test, and R-square. The analytical tool used is PLS (Partial Least Square). The results of this research show that financial literacy and income influence financial management, while financial inclusion does not influence the financial management of MSMEs in South Cikarang District.*

*Keywords: Financial Inclusion, Financial Literacy, Financial Management, Income*

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN  
PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI  
KECAMATAN CIKARANG SELATAN**

Ratna Septianingsih<sup>1)</sup>  
Erin Soleha<sup>2)</sup>

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pendapatan terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kecamatan Cikarang Selatan, Kabupaten Bekasi Jawa Barat. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, dengan jumlah sampel sebanyak 144 sampel. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah kuesioner. Metode pengambilan sampel menggunakan *probability sampling* dengan teknik *simple random sampling*. Metode analisis yang digunakan yaitu uji validitas, uji reliabilitas, uji t, dan *R-square*. Alat analisis yang digunakan adalah analisis PLS (*Partial Least Square*). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan dan pendapatan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan, sedangkan inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kecamatan Cikarang Selatan.

Kata kunci: Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pendapatan, Pengelolaan Keuangan