

**KOLABORASI RISET  
DOSEN & MAHASISWA**

**STUDI LITERASI KEUANGAN PENGELOLA USAHA KECIL  
MENENGAH PADA WILAYAH GERBANGKERTASUSILA**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusan Manajemen**



Oleh :

**CYNTHIA NUR FITRIANA ICHWAN**

**2012210157**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2016**

**STUDI LITERASI KEUANGAN PENGELOLA USAHA KECIL  
MENENGAH PADA WILAYAH GERBANGKERTASUSILA**

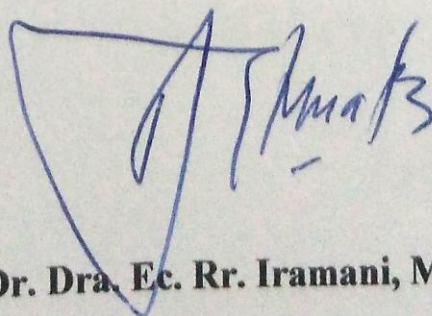
Diajukan oleh :

**CYNTHIA NUR FITRIANA ICHWAN**

**2012210157**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : ...7...4...2016...



**(Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si**

SKRIPSI

STUDI LITERASI KEUANGAN PENGELOLA USAHA KECIL  
MENENGAH PADA WILAYAH GERBANGKERTASUSILA

Disusun oleh :

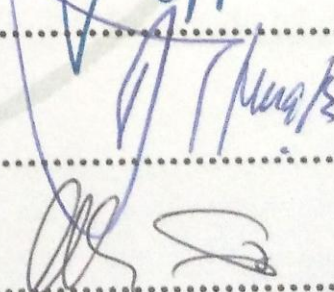
CYNTHIA NUR FITRIANA ICHWAN

2012210157

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 11 Februari 2016

Tim Penguji

Ketua : Dr. Lutfi, S.E., M.Fin .....  
Sekretaris : Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si .....  
Anggota : Meliza Silvi, S.E., M.Si., CFP .....



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Cynthia Nur Fitriana Ichwan  
Tempat Tanggal Lahir : Mojokerto, 28 September 1994  
N.I.M : 2012210157  
Jurusan : Manajemen  
Progam Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul : Studi Literasi Keuangan Pengelola Usaha Kecil  
Menengah pada Wilayah GERBANGKERTASUSILA.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Manajemen,

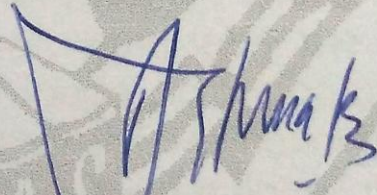
Dosen Pembimbing,

Tanggal : 7 - 4 - 2016 .....

Tanggal : 7 - 4 - 2016 .....



Dr. Muazaroh, S.E, M.T.



Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

***"TIDAK ADA SALAHNYA MENJADI DIRI SENDIRI, LAKUKAN SAJA YANG TERBAIK DAN SEMUANYA AKAN LEBIH DARI PADA BAIK-BAIK SAJA"***

Saya yakin apa yang saya rasakan selama 4 tahun ini tidak akan cukup jika dituangkan dalam beberapa lembar saja, tapi lets do it!! Bukannya saya sombong, namun rasa syukur saya pada Allah tak perlu diperpanjang disini, karena Allah lebih mengetahui diri saya dari pada saya sendiri ☺. Segala ucapan terimakasih dan rasa sayang ini dengan tulus saya ucapkan kepada :

1. **Ayah, Ibu** terimakasih sudah melahirkan Cynthia dan memberikan kesempatan hidup yang lebih daripada yang Cynthia harapkan. **Mama**, terimakasih sudah membesarkan Cynthia menjadi orang yang seperti ini, Cynthia sudah cukup keren dengan ini :D mama sehat yaaa!! **Jihaan**, terimakasih sudah jadi adik paling menyebalkan di dunia.
2. Dosen pembimbing paling keren di dunia. Terimakasih **Ibu Iramani**, sudah sabar dan sangat teliti mengoreksi segala kesalahan saya, sudah sangat tabah menghadapi anak bimbing macam Cynthia, anda sumber inspirasi saya ☺. Terimakasih pula kepada **Prof. Tatik dan Ibu Lindiawati** yang sudah mempercayai saya bergabung ke dalam penelitian yang luar biasa ini.
3. **Ibu Laila Saleh Marta'**, ibu paling kece di dunia ☺. Cynthia sebenarnya ndak tau harus menganggap ibu sebagai apa, karena memang tidak ada sebutan yang lebih mendekati makna sesungguhnya selain "ibu", tanpa dorongan dari ibu, saya tidak akan pernah menjadi seperti ini. Terimakasih sudah menjadi ibu yang sangat baik selama saya menjalankan 3,5 tahun yang sangat bermakna ini. Keep strong ya mam, jaga kesehatan ☺
4. **Ibu Mellyza, Ibu Putri, Bapak Fuad, Bapak Rony, Ibu Titis, Ibu Aini, Ibu Supri dan Bapak Herizon** terimakasih sudah memberikan saya menjadi asisten mahasiswa bapak dan ibu.
5. Mereka yang menjadi komponen paling penting dalam masa kuliah saya, "*My Organization's Mates*". Boleh kan saya sebutkan satu-satu ? Thanks **UKM Band 2012** : Mas Erick, Bang Eja, Ode, Kuntum, Rara, Angga, Teddy, Nuvaris kalian guru terbaik. **Hay BPM** : Agnisa tetep rasional ya, Taufiq tetep gendut ya, Ayu dan Wardah tetaplah menyebalkan, Vela tetaplah polos, Zakki berubahlah nak, Om Sol keep smile ya ☺

- . **Hello my BEM** : Lufi hei stonehead! keep unbreakable ya my beloved strong girl, Sanny tetaplah jadi perkap, Nurul stop hu'ah and yayak, Mamat keep autis ya mat, Mak Yul tetaplah ceplas ceplos, Ardobol keep being stupid, Nayu tetep menggemaskan ya, Cop jangan galau, Finda tetep jadi Finda ya, Elka tetapkan pilihan, Dedek Jahla dewasalah ☺. **Hei my twin**: Cintya Restu, semoga kita dikasih kesempatan untuk berdekatan dan melakukan hal bodoh bersama-sama terus, No body could loved you like me! **Huha kukuk** : Arsy Eza, mari bermain dan terus kreatif ☺ **Princess cantik** : Putri Ratnasari, I am in love with you. **Achmad's fans** : Heng-heng, semoga kita ketemu terus ya, duniaku bakal sepi tanpamu ☺ Terimakasih **SSM 2014, Jajaran Manajer dan Pengurus Ormawa 2014/2015, Harmoni 2014,**
6. **Most special Harmoni 2015** kalian yang terbaik dari yang terbaik! Saya pengen nyebutin satu satu, tapi nggak cukup rek. But I love you the most!!!
  7. No words can explain how do I feel about us, Thank you **Gilang Arafah** for stay there ☺
  8. Band gak masuk akal terimakasih sudah menghiasi akhir masa kuliah saya **Riandy, Hendry Anugraha, Aldio Dharmawan, Udin, Citos, Daniel, Haryo**. Terimakasih sudah mengingatkan saya bahwa musik juga merupakan bagian dari diri saya ☺ terimakasih sudah mau berbagi kebodohan yang membahagiakan.
  9. Mahasiswa terbaik saya selama menjadi asisten mahasiswa, tetaplah menjadi yang terbaik ya nak! Saya inget kalian semua, tapi saya nggak mungkin sebutkan semuanya kan? **Nela, Reni, Ilma, Yurisha, Fiqhi, Maul, Tommy, Denis, Hendry, HW, Rio, Indhira, Trisya, Jazu, Anis, Dea Rachmalita, Linda, Sely, Naomi, Aulia, Winny, Novanda dan semua-muanya!!** Mbak sayang sm kalian ☺
  10. Angkatan 2012, you rock it guys!!! Terimakasih 3.5 tahun yang indah ☺
  11. **Merina Priska, Dini Oktavia, dan Retno Anggraeni**, kalian dan kepribadian kalian adalah inspirasi saya ☺

*For those who always believe in me, for everyone who showed me a unforgettable moment, for everyone person who's been such a great help, spirit and love,*

*Thank you*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat serta kasih-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Studi Literasi Keuangan Pengelola Usaha Kecil Menengah pada Wilayah GERBANGKERTASUSILA**” tepat pada waktunya. Penelitian skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan strata satu jurusan manajemen.

Selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini peneliti dengan penuh rasa hormat peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si selaku dosen pembimbing, terimakasih atas kesabaran dan bimbingan yang telah ibu berikan,
2. Dr. Muazaroh, S.E., M.T selaku ketua program studi S1 Manajemen,
3. Dr. Lutfi, S.E., M.Fin selaku ketua STIE Perbanas Surabaya,
4. Prof. Dr. Tatik Suryani, S. Psi., M.M dan Dra. Lindiawati M.M selaku tim penelitian strategi nasional,
5. Dra. Ec. Aniek Maschudah Ilfitriah M.Si selaku dosen wali,
6. Seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya beserta seluruh civitas yang telah memberikan banyak pembelajaran yang sangat bermanfaat.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata peneliti mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca.

Surabaya, 24 Maret 2016

Peneliti

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN LEMBAR PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iiiviii</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>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	5
1.4. Manfaat Penelitian .....	6
1.5. Sistematika Penulisan .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	9
2.1.1 Penelitian tentang tingkat literasi keuangan dan pengusaha muda di Afrika Selatan (2010).....	9
2.1.2 Penelitian tentang Literasi Keuangan pada Usaha Mikro di Afrika Selatan (2014).....	10
2.1.3 Penelitian tentang faktor yang menentukan literasi keuangan pada Usaha Mikro Kecil Menengah di Kota Davao (2013).....	12
2.2 Landasan Teori .....	14
2.2.1 Literasi Keuangan .....	14
2.2.2 Pengetahuan Dasar Pengelolaan Keuangan .....	15
2.2.3 Pengelolaan Kredit.....	16
2.2.4 Pengelolaan Tabungan dan Investasi .....	16
2.2.5 Manajemen Risiko .....	17
2.2.6 Usaha Kecil Menengah .....	18
2.2.7 Faktor Demografi.....	18
2.2.8 Pengaruh Demografi dengan Literasi Keuangan .....	20
2.3 Kerangka Pemikiran .....	21
2.4 Hipotesis Penelitian .....	23
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>25</b>
3.1 Rancangan Penelitian.....	25
3.2 Batasan Penelitian.....	25
3.3 Identifikasi Variabel Penelitian .....	26



3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	26
3.4.1	Definisi Operasional .....	26
3.4.2	Pengukuran Variabel.....	28
3.5	Instrumen Penelitian .....	28
3.6	Teknik Sampling.....	29
3.7	Data dan Metode Pengumpulan Data .....	31
3.8	Teknik Analisis Data .....	32
3.8.1	Analisis Deskriptif .....	32
3.8.2	Analisis Statistik .....	32
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA....</b>		<b>36</b>
4.1.	Gambaran Subyek Penelitian.....	36
4.1.1.	Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin .....	37
4.1.2.	Karakteristik responden berdasarkan riwayat pendidikan .....	38
4.1.3.	Karakteristik responden berdasarkan usia .....	39
4.1.4.	Karakteristik responden berdasarkan lama usaha .....	40
4.2.	Analisis Data.....	41
4.2.1.	Analisis Deskriptif .....	41
4.2.2.	Analisis Statistik .....	48
4.3.	Pembahasan .....	56
4.3.1.	Literasi Keuangan .....	56
4.3.2.	Pembahasan hipotesis pertama .....	57
4.3.3.	Pembahasan hipotesis kedua.....	58
4.3.4.	Pembahasan hipotesis ketiga .....	59
4.3.5.	Pembahasan hipotesis keempat.....	61
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>63</b>
5.1.	Kesimpulan .....	63
5.2.	Keterbatasan Penelitian .....	64
5.3.	Saran .....	65

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Tingkat Pendidikan	21
Tabel 3.1 : Kisi-Kisi Kuesioner	28
Tabel 4.1 : Nilai Literasi Keuangan	41
Tabel 4.2 : Hasil Analisis Deskriptif berdasarkan Indikator Pengetahuan Dasar Pengelolaan Keuangan	42
Tabel 4.3 : Hasil Analisis Deskriptif berdasarkan Indikator Pengelolaan Tabungan dan Investasi	44
Tabel 4.4 : Analisis Deskriptif berdasarkan Indikator Manajemen Risiko	46
Tabel 4.5 : Analisis Statistik berdasarkan Jenis Kelamin	48
Tabel 4.6 : Analisis Statistik berdasarkan Riwayat Pendidikan	49
Tabel 4.7 : Homogeneous Subsets	50
Tabel 4.8 : Analisis Statistik berdasarkan Usia Pengelola	52
Tabel 4.9 : Analisis Statistik berdasarkan Lama Usaha	53

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Penelitian STRANAS	28
Gambar 2.2 : Kerangka Penelitian	41
Gambar 4.1 : Diagram Karakteristik Reponden berdasarkan Jenis Kelamin	36
Gambar 4.2 : Diagram Karakteristik Reponden berdasarkan Riwayat Pendidikan	37
Gambar 4.3 : Diagram Karateristik Responden berdasarkan Usia Pengelola	38
Gambar 4.4 : Diagram Karateristik Responden berdasarkan Lama Usaha	38

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner
- Lampiran 2 : Data Responden
- Lampiran 3 : Tabulasi Data
- Lampiran 4 : Output SPSS Analisis Deskriptif
- Lampiran 5 : Output SPSS Hasil Uji Analisis Data
- Lampiran 6 : Jadwal Penulisan Skripsi



## FINANCIAL LITERACY OF SMALL MEDIUM ENTREPRISE'S MANAGER IN GERBANGKERTASUSILA

### ABSTRACT

*The ASEAN Economic Community has already held in this beginning of the 2016, every businessman should face this competition by creating a good management decision-making, which is consists marketing strategy, human resource management, and financial decision-making. The Financial decision-making include budgeting decision, profit allocations, saving, credit, and investment decision. One of the most important factors on the financial decision-making is Financial Literacy which is become the main topic in this study. The first aim of this study is to measure SME's financial literacy and the second is to examine the difference financial literacy based on demographic factors (Gender, Education's level, ages, and SME's ages). The subjects of this study are Small Medium Enterprise in 3 cities in GERBANGKERTASUSILA, East Java, Indonesia. The SME's financial literacy measure by Personal Financial Management Basic Knowledge, Credit Management, Saving and Investment Management and Risk Management. By using Independent T-Test analysis and analysis of variance (ANOVA), this study found that SME in GERBANGKERTASUSILA still on averages level. This study also found that the difference financial literacy level only based on education's level.*

*Key Word : Financial Literacy, Small Medium Enterprise, Demographic Factors*