

**KOLABORASI RISET DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL CAPITAL*  
TERHADAP KINERJA UKM DI JAWA TIMUR DENGAN *GENDER*  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Manajemen



Oleh:

**GARYN PUSPITA RAMADHANI**

**NIM : 2015210151**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2019**

**KOLABORASI RISET DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL CAPITAL*  
TERHADAP KINERJA UKM DI JAWA TIMUR DENGAN *GENDER*  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Manajemen



Oleh:

**GARYN PUSPITA RAMADHANI**

**NIM : 2015210151**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2019**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL CAPITAL*  
TERHADAP KINERJA UKM DI JAWA TIMUR DENGAN *GENDER*  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

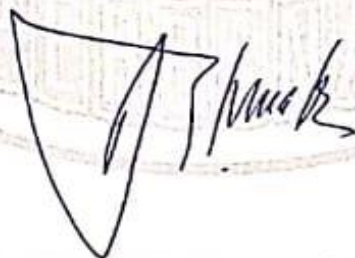
Diajukan oleh:

**GARYN PUSPITA RAMADHANI**

**NIM : 2015210151**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 4 - Februari - 2019



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

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL CAPITAL*  
TERHADAP KINERJA UKM DI JAWA TIMUR DENGAN *GENDER*  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Disusun oleh

**GARYN PUSPITA RAMADILANI**

**NIM : 2015210151**

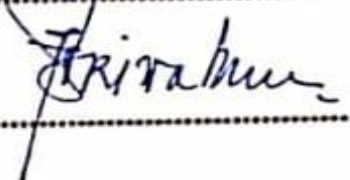

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 13 Februari 2019

Tim Penguji

**Ketua : Dr.Muazaroh, S.E., M.T**

**Sekretaris : Dr.Dra.Ec.Rr.Iramani, M.S**

**Anggota : Dra. Ec. Sri Lestari Kurniawati, M. S.**



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Garyn Puspita Ramadhani

Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 19 Januari 1997

N.I.M : 2015210151

Program Studi : Manajemen

Program Pendidikan : Sarjana

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judulu : Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial  
Capital Terhadap Kinerja UKM di Jawa Timur  
dengan *Gender* sebagai Variabel Moderasi

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 6-Maret-2019

Tanggal : 6-Maret-2019



(Burhanudin S.E., M.Si., Ph.D)



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

# **MOTTO : BERSAKIT-SAKIT SEMENTARA, SUKSES SELAMANYA**

---

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Terimakasih kepada semua pihak-pihak yang senantiasa selalu mendukung dan membantu saya dalam proses penyelesaian masa studi ini. Banyak kisah dan pembelajaran yang telah dilalui hingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir saya dengan tepat waktu. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini saya ingin memberikan persembahan rasa terima kasih saya kepada :

1. **ALLAH SWT**, atas berkat, rahmat dan karuniaNya yang selalu memberikan segala kemudahan dan berkah luar biasa hingga saya mampu menyelesaikan proses studi ini.
2. **Kedua Orang Tua saya dan adik saya**, terima kasih selalu memberikan dukungan, motivasi agar saya tetap percaya diri dalam mengerjakan skripsi hingga tepat waktu.
3. Dosen Pembimbing terkasih Ibu **Dr.Dra.Ec.Rr Iramani M.Si**, terima kasih banyak atas waktu, kesabaran, dan dukungannya dalam membimbing, memberi nasihat, membagi ilmu dan pengalaman yang tidak terlupakan.
4. Dosen Wali **Drs. Ec. Herizon, M.Si**, terima kasih banyak atas nasihatnya sampai saya bisa menyelesaikan proses perkuliahan saya dengan lancar.
5. Tim dosen kolaborasi, Pak **Abu Amar Fauzi,S.S., M.M** dan Bu **Dewi Ayu Wulandari S.E., M.M** terima kasih banyak atas waktu dan kesabarannya dalam memberikan kritik dan saran, memberi nasihat dan membagi ilmu kepada saya.

6. Saudara saya Mas **Hilman** dan Mbak **Kharista**, yang telah meminjamkan laptop kepada saya, agar saya dapat mengerjakan skripsi dengan lancar dan tepat waktu.
7. **Tim kolaborasi** tersayang, **Vira**, Dini, Regita, Mustofa, Khoirun, Ryan terima kasih telah membantu dalam sharing ilmu dan saran, teman diskusi yang enak, teman liburan ke Mojokerto sekaligus mencari responden hehe, kita tim hebat karena selesai tepat waktu 😊
8. Sahabat seperjuangan skripsi kolaborasi, **Vira Aulidiya Sukma** terima kasih atas waktu dan kesabarannya telah membantu garyn menulis kalimat yang bagus dan baku, memberikan kritik dan saran, mencari responden dan pulang pergi kampus panas hujan diterjang bersama, selalu aku repotin, selalu jadi tempat pertama aku cerita tentang masalah skripsi. Terima kasih banyak **vira**, semoga Allah senantiasa menjaga dan memberikan berkah yang luar biasa kepada kamu 😊
9. Sahabat-sahabatku tersayang **Ladies Club**, **Dhisma**, **Rachel**, **Dini**, **Rohmatun**, **Iyol**, **Sarah**, **Meidy**, **Yenny** terimakasih atas 3,5 tahunnya yang teramat indah kita lalui bersama. Senang susah, rintangan permasalahan yang ada kita lalui bersama dengan pemikiran yang dewasa dan dengan senyuman, kasih sayang, perhatian, marah-marahnya kalian ke aku tiada duanya rek meskipun aku sering di kerjain tapi aku tau kalau kalian itu sayang ke aku hehe. Terima kasih banyak sahabat-sahabatku, kalian club terbaik sepanjang masa, semoga kita bisa sahabatan sampai tua, sukses bersama, dan selalu diberi kebahagiaan. Loveyou sooo much <3. Semoga Tuhan senantiasa menjaga dan memberikan berkah yang luar biasa kepada kalian gaes 😊
10. Sahabat-sahabatku terlama **Cocol Manja**, **Firman**, **Dhisma**, **Putri**, **Okta**, **Wahyu**, **Gunawan**, **Edo** terima kasih banyak telah sabar lebih dari 7 tahun ngehadepin sifatku yang kekanak-ankakan yang ga berubah ini hehe, dukungan agar aku mampu menyelesaikan masa studi ini, kritik dan saran yang selalu membangun agar aku bisa menjadi manusia yang lebih baik lagi. Terima kasih banyak atas kasih sayang kalian ke aku, perhatian kalian aduhhh terlalu sayang hahaaha. Semoga Tuhan senantiasa menjaga dan memberikan berkah yang luar biasa kepada kalian gaes. Semoga juga kita bisa sahabatan terus sampai tua, Aamiin 😊
11. Sahabat-sahabatku dari jaman **SMP Hijrah bareng**, **Putri**, **Vera**, **Dita** dan **Ranita** terima kasih banyak yaa cantik-cantikku atas kesabaran, kebaikan dan dukungannya selama ini ngehadepin sifatku yang nyebelin dan ngeyelan hehe. Terima kasih banyak atas kasih sayang ke aku, perhatian kalian, loveyou sooo much <3. Semoga Tuhan senantiasa menjaga dan

memberikan berkah yang luar biasa kepada kalian gaes. Semoga juga kita bisa sahabatan terus sampai tua, Aamiin ☺

12. Sahabat-sahabat SMA, **Aisyah** dan **Nahdiah**, terima kasih banyak ya sayang-sayangku atas dukungan kasih sayang, kritik dan saran dari sikapku yang kekanak-anakan, meskipun kita jarang ketemu tetap jaga hubungan baik ya sampai tua. Jangan lupain aku ya hehe. Semoga Tuhan senantiasa menjaga dan memberikan berkah yang luar biasa kepada kalian gaes ☺
13. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan namanya satu persatu di halaman persembahan ini. Terima kasih untuk 3,5 tahun yang sangat amat berharga ini di STIE Perbanas Surabaya.





## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang, atas berkat rahmat serta karunia-Nya. Peneliti bersyukur karena dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Capital* Terhadap Kinerja UKM di Jawa Timur dengan *Gender* sebagai Variabel Moderasi” dengan baik dan lancar.

Pada kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan persembahan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada beberapa pihak :

1. Dr.Dra.Ec.Rr.Iramani, M.Si, sebagai Dosen Pembimbing.
2. Dr. Burhanudin S.E., M.Si., Ph.D, selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. Dr. Yudi Sutarso, SE., M.Si, selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. Drs. Ec. Herizon, M.Si, selaku Dosen Wali.
5. Seluruh Dosen Pengajar, Dosen Penguji, Staff Akademik, dan Petugas Perpustakaan STIE Perbanas Surabaya.

Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu peneliti mengharapkan saran dan masukan yang membangun dari pembaca. Atas perhatian dan partisipasinya peneliti mengucapkan terimakasih.

Surabaya, 31 Januari 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Peneliti Terdahulu .....	9
2.2 Landasan Teori .....	18
2.3 Kerangka Pemikiran.....	32
2.4 Hipotesis Penelitian.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
3.1 Rancangan Penelitian .....	36
3.2 Batasan Penelitian .....	36
3.3 Identifikasi Variabel.....	37
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	41
3.6 Instrumen Penelitian.....	41
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	43
3.8 Teknik Analisis.....	43
BAB IV GAMBARAN SUBJEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	50
4.1 Gambaran Subjek Penelitian .....	50
4.2 Analisis Data .....	54
4.3 Pembahasan .....	76
BAB V PENUTUP.....	82
5.1 Kesimpulan.....	82
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	83
5.3 Saran.....	84

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

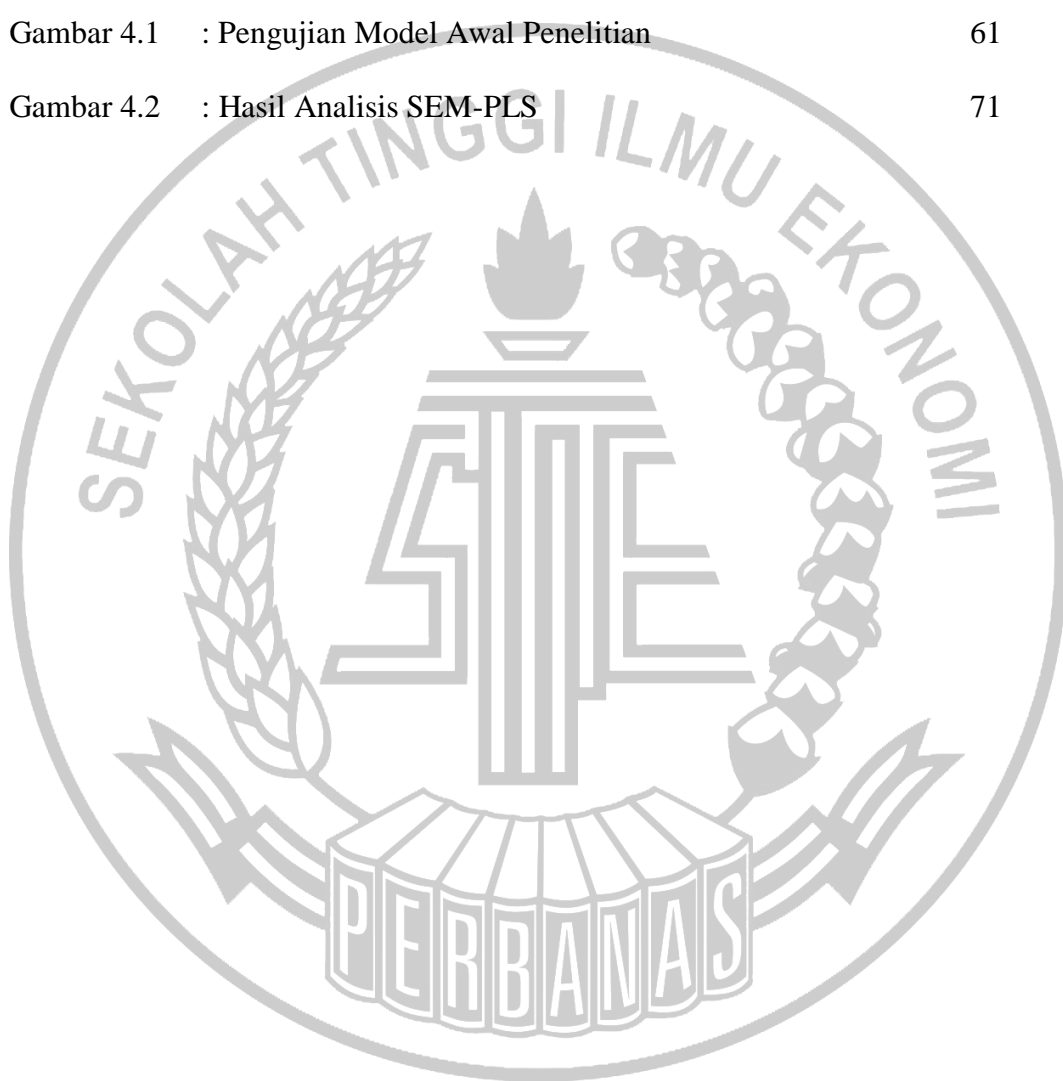


## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Perbandingan Penelitian Terdahulu	16
Tabel 2.2 : Kriteria Umkm & Usaha Besar Berdasarkan Aset dan Omset	19
Tabel 3.1 : Kisi- Kisi Kuesioner	41
Tabel 3.2 : Interval Kelas	43
Tabel 3.3 : Ketentuan Validitas Dan Reliabilitas	45
Tabel 4.1 : Total Penyebaran Kuesioner	49
Tabel 4.2 : Karakteristik Responden	50
Tabel 4.3 : Interval Kelas	53
Tabel 4.4 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kinerja	54
Tabel 4.5 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi Utang	56
Tabel 4.6 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi Pembukuan	57
Tabel 4.7 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi Penganggaran	59
Tabel 4.8 : Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Capital</i>	60
Tabel 4.9 : Uji Validitas Dan Reliabilitas Sampel Kecil	62
Tabel 4.10 : Uji Tahap Pertama Validitas dan Reliabilitas Sampel Besar	64
Tabel 4.11 : Uji Pertama <i>Correlation Among Latent Variable With Sq.Rts Aves</i>	66
Tabel 4.12 : Uji Tahap Kedua Validitas dan Reliabilitas Sampel Besar	67
Tabel 4.13 : Uji Kedua <i>Correlation Among Latent Variable With Sq.Rts Aves</i>	69
Tabel 4.14 : Hasil <i>SEM-PLS</i>	71

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Kolaborasi	32
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran	33
Gambar 4.1 : Pengujian Model Awal Penelitian	61
Gambar 4.2 : Hasil Analisis SEM-PLS	71



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Sampel Kecil
- Lampiran 2 : Data Responden Sampel Kecil
- Lampiran 3 : Tabulasi Data Responden Sampel Kecil
- Lampiran 4 : Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil
- Lampiran 5 : Kuesioner Sampel Besar
- Lampiran 6 : Data Responden Sampel Besar
- Lampiran 7 : Tabulasi Data Responden Sampel Besar
- Lampiran 8 : Rekapitulasi Tanggapan Responden
- Lampiran 9 : Data Statistik Tanggapan Responden
- Lampiran 10 : Hasil Analisis Inferensial PLS
- Lampiran 11 : Dokumen Pendukung



***EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL CAPITAL ON THE  
PERFORMANCE OF SMES IN EAST JAVA WITH GENDER AS  
MODERATING VARIABLE***

**Garyn Puspita Ramadhani**

2015210151

Email : garynpuspita19@gmail.com

***ABSTRACT***

*SMEs are often not right in making business financial decisions. This is because the owners or managers of SMEs have low financial knowledge. This study aimed to investigate the level of financial literacy which is consists of the dimensions of debt literacy, bookkeeping literacy, budgeting literacy of SME owners or managers and also the decision using financial capital to achieve SME performance. Besides it, this study used gender as a moderating variable. This research is using 177 sample of SMEs in East Java, Metropolitan Cluster in Surabaya, Sidoarjo, Gresik and Mojokerto. Data were collected by surveying, distributing questionnaires directly and assisting the respondent filling out the questionnaires, so respondents could understand how to fill out the questionnaire correctly. The results show that debt literacy does not affect the performance of SMEs, but bookkeeping literacy and budgeting literacy have a significant positive effect on the performance of SMEs. In addition, financial capital has a significant positive effect on the performance of SMEs.*

***Keyword : Debt Literacy, Bookeeping Literacy, Budgeting Literacy, Financial Capital, Performance.***

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL CAPITAL*  
TERHADAP KINERJA UKM DI JAWA TIMUR DENGAN *GENDER*  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**Garyn Puspita Ramadhani**

2015210151

*Email* : garynpuspita19@gmail.com

***ABSTRAK***

UKM seringkali tidak tepat dalam membuat keputusan keuangan usaha. Hal ini karena pemilik atau pengelola UKM memiliki pengetahuan keuangan yang rendah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat literasi keuangan yang terdiri dari dimensi literasi utang, literasi pembukuan, literasi anggaran pemilik atau pengelola UKM dan juga keputusan menggunakan modal keuangan untuk mencapai kinerja UKM. Selain itu, penelitian ini menggunakan gender sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan 177 sampel UKM di Jawa Timur, Metropolitan Cluster di Surabaya, Sidoarjo, Gresik dan Mojokerto. Data dikumpulkan dengan mensurvei, mendistribusikan kuesioner secara langsung dan membantu responden mengisi kuesioner, sehingga responden dapat memahami cara mengisi kuesioner dengan benar. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi utang tidak mempengaruhi kinerja UKM, tetapi literasi pembukuan dan literasi anggaran memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap kinerja UKM. Selain itu, *financial capital* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja UKM.

**Kata Kunci : Literasi Utang, Literasi Pembukuan, Literasi Penganggaran, *Financial Capital* dan Kinerja.**