

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERENCANAAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN
KEUANGAN**

(STUDI KASUS UMKM DI KECAMATAN ADIPALA)



Oleh:

AKYAS SAFI MUHAMMAD

NIM 22BH10066

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI

CILACAP

2026

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERENCANAAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN
KEUANGAN
(STUDI KASUS UMKM DI KECAMATAN ADIPALA)

Diajukan untuk memenuhi persyaratan menyusun skripsi pada
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali

Oleh:
AKYAS SAFI MUHAMMAD
22BH10066

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI
CILACAP
2026

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERENCANAAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN
KEUANGAN
(STUDI KASUS UMKM DI KECAMATAN ADIPALA)

Oleh:
AKYAS SAFI MUHAMMAD
22BH10066

Disetujui Untuk
Ujian Skripsi pada tanggal: 11 Februari 2026

Pembimbing I



Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Pembimbing II



Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERENCANAAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN
KEUANGAN
(STUDI KASUS UMKM DI KECAMATAN ADIPALA)

Oleh:

AKYAS SAFI MUHAMMAD
NIM 22BH10066

Disetujui dan Disahkan,

- | | | |
|---|--------------------|---|
| 1. <u>Rahmat Alhakim, M.E.</u>
NIDN. 0608078104. | Penguji I/Penilai | (..... ) |
| 2. <u>Suwono, M.Si.</u>
NIDN. 0630106503 | Penguji II/Penilai | (..... ) |

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali


Elok Ainur Latif, M.M.
NIDN. 0631109002

NOTA PEMBIMBING

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama
Al Ghazali Cilacap
Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagai mana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi dari saudara:

Nama : Akyas Safi Muhammad

NIM : 22BH10066

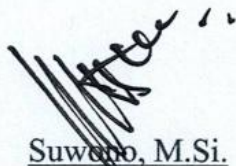
Fak/Prodi : Ekonomi/Manajemen

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus UMKM di Kecamatan Adipala)

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah kami setuju dan dapat diajukan untuk sidang munaqosyah, bersama ini kami kirimkan bersama skripsi tersebut dan semoga dapat dimunaqosyahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Pembimbing II



Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : **AKYAS SAFI MUHAMMAD**
NIM : 22BH10066
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus UMKM di Kecamatan Adipala)

Telah disidang Skripsi oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap pada hari / tanggal :

Rabu, 11 Februari 2026

Dan dapat diterima sebagai pemenuhan tugas akhir mahasiswa Program Strata 1 (S.1) Manajemen Fakultas Ekonomi pada Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.

Cilacap, 11 Februari 2026

Dewan Sidang

Ketua

Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Sekretaris

Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Penguji 1

Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Penguji 2

Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Pembimbing

Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Ass. Pembimbing

Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Murtis Pamkatsih, M.E.Sy.
NIK. 41230714 160

NOTA KONSULTAN

Hal : Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama
Al Ghazali Cilacap
Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mengkoreksi dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka konsultan berpendapat bahwa skripsi dari saudara:

Nama : Akyas Safi Muhammad

NIM : 22BH10066

Fak/Prodi : Ekonomi/Manajemen

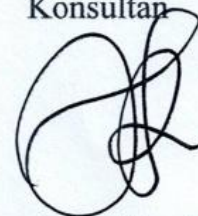
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus UMKM di Kecamatan Adipala)

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar strata satu(S-1).

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cilacap, 17 Februari 2026

Konsultan



Rahmat Alhakim. M.E.
NIDN. 0608078104

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Akyas Safi Muhammad

NIM : 22BH10066

Jurusan : Manajemen

Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar benar merupakan hasil karya saya, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang diakui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tulisan diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Cilacap, 23 Januari 2026

Yang membuat pernyataan



Akyas Safi Muhammad

NIM. 22BH10066

MOTTO

“Jika Allah menolongmu, tidak ada yang (dapat) mengalahkanmu dan jika Dia membiarkanmu (tidak memberimu pertolongan), siapa yang (dapat) menolongmu setelah itu? Oleh karena itu, hendaklah kepada Allah saja orang-orang mukmin bertawakal.”

(QS. Ali ‘Imran: 160)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Almamater tercinta

Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap

Ibu dan Ayah Tercinta

(Ibu Muntamah dan Bapak Achmad Sururi)

Karya kecil ini ku persembahkan kepada Ibu dan Ayah sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada mereka. Mereka telah memberi mereka dukungan, kasih sayang, dan cinta kasih yang tak terhingga, yang tidak akan pernah bisa terbayar hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata "cinta" di dalam kata persembahan. Saya berharap ini akan menjadi langkah awal yang akan membuat ayah dan ibu saya bahagia, karena saya tahu saya belum bisa berbuat yang lebih.

Semua guru-guru kami

yang terus menerus memberikan bimbingan, dorongan dan doa dengan penuh keikhlasan.

Adik-adik kami

(An'im Arsyadani Sa'roni, M. Dalhar Al Kafi, dan Azizul Hakim)

Dan segenap keluarga

Sebagai wujud penghormatan dan rasa terima kasih, yang senantiasa memberikan dukungan dari awal sampai selesainya tugas akhir ini

KATA PENGANTAR

الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي بِنِعْمَتِهِ تَتِمُّ الصَّالِحَاتُ .
وَنَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَحْدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ . وَنَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ

Al Hamdulillahi robbil 'alamin, dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan *rahmat, taufiq, hidayah serta inayah*-Nya kepada kita semua khususnya bagi Penulis, sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir dengan sangat sederhana ini.

Sholawat teriring salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada *Nabiyurr Rohmah*, Nabi Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat, umat dan para pengikutnya yang selalu meneladani dan menjalankan syariat dan sunah-sunahnya dengan selalu mengharap syafaatnya kelak di hari akhir.

Adapun skripsi yang berjudul: **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus UMKM di Kecamatan Adipala)”** ini adalah untuk memenuhi tugas dan sebagai syarat mendapatkan gelar sarjana dalam bidang Ilmu Ekonomi Program Studi Manajemen Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.

Dari lubuk hati yang paling dalam, Penulis menyadari banyak yang membantu dalam menyelesaikan penyusunan itu sendiri ataupun dari pihak luar penyusun yang ikut membantu atas penyusunan tugas akhir ini, Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala jasa-jasanya. Dengan tidak mengurangi rasa hormat kepada semua pihak yang tidak disebutkan satu per satu, Penulis secara khusus ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. A. Luthfi Hamidi, M.Ag., selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
2. Ibu Mutia Pamikatsih, M.E.Sy., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ibu Elok Ainur Latif, M.M., selaku Kaprodi Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
3. Bapak Suwono, M.Si., dan Bapak Rahmat Alhakim, M.E., selaku Dosen pembimbing I dan II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan bersedia menghantarkan Penulis menyandang gelar sarjana.

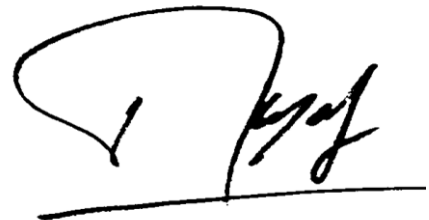
4. Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan dengan penuh kesabaran dan keikhlasan.
5. Simbah Nyai Hj. Fauziyah Mustholih, KH. Imdadurrohman Al Ubudi beserta Ibu Nyai Hj. Wardah Shomitah, KH. Charir Mucharir, S.H., M.Pd.I. beserta Ibu Nyai Hj. Widadatul 'Ulya, M.Pd., KH. Sholihudin Muchson beserta Ibu Nyai Hj. Shofiyah, Pengasuh Pondok Pesantren Al Ihya 'Ulumaddin Kesugihan Cilacap yang tak pernah lelah membimbing dan mendoakan kami setiap hari.
6. Dewan Kyai, Dewan Nyai baik bidang akademik maupun non akademik Pondok Pesantren Al Ihya 'Ulumaddin Kesugihan Cilacap terkhusus kepada beliau KH. DR. Toifur Abdurrozaq beserta Ibu Nyai Hj. Kharisatun Ulwiyah, KH. M. Sangidun, Agus Danial Ilham Al Malak, dan Agus M. Fauzul 'Izzabik yang tidak pernah lelah membimbing kami, senantiasa memanjatkan doa yang terbaik bagi santri-santrinya dan senantiasa kami harapkan barokah ilmunya.
7. Guru-guru kami Habib Ahmad Heidar Bin Ali Al Atthas, Habib Husen bin Idrus, Ust. Abdul Gina Arrouf Muammarullah, Ust. Mukhlis Sulasi, Ust. Ikhwan Habibi, Ust. Muhrodin, Ust. Nurmansah dan teman-teman seperjuangan M. Rifqi Ardiyan, Maulana Akbar, Khusain Al Habsyi, Ersya Bayu Al Fiqih, Dimas Setiawan, Fadil Abdurrahman, Ahmad Dendi, Ahmad Baidowi, M. Bagus Miftah, dan M. Labib Ma'shum yang selalu memberikan dukungan, bantuan, semangat, motivasi serta doa sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
8. Pemilik NIM 201231001 seseorang yang telah menjadi salah satu tempat diskusi yang menyenangkan dan nyaman. Terima kasih telah menemani, terima kasih atas segala bantuan, terima kasih atas waktunya dan terima kasih atas perhatian yang telah diberikan.
9. Teman-teman seperjuangan program studi Manajemen fakultas Ekonomi UNUGHA Cilacap Khafidz Rizqy, Sohibussaefi Assadad, Ilham Muhammad Hanafi, Ahmad Muhibbun, Hani Aryani, Firly Septianingsih, Septa Ariyani dan yang lainnya yang selalu membantu, memberikan masukan serta dukungan kepada kami.

10. Seluruh pihak yang telah memberikan bantuan dalam proses penyelesaian skripsi yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Kepada semua pihak, terima kasih yang sebesar-besarnya dan rasa syukur yang tak terhingga atas segala amal baik yang telah diberikan, semoga mendapatkan balasan yang lebih dan mendapatkan limpahan *rahmat, taufiq* serta *hidayah*-Nya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Pada akhirnya penulis hanya Allah SWT memohon ampunan atas segala keluputan dan kesalahan. Semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi Penulis dan umumnya bagi semua yang membaca.

Cilacap, 01 Februari 2026

Hormat Kami,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'A' followed by the name 'Safi Muhammad' in a cursive script.

Akyas Safi Muhammad
NIM. 22BH10066

RINGKASAN

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena penurunan kenaikan perkembangan UMKM di Kabupaten Cilacap dari tahun 2023 turun sebesar 11% dan tahun 2022 turun sebesar 1%, hal tersebut dapat menandakan bahwa adanya masalah yang dialami sebagian UMKM baik dalam mengembangkan atau bahkan mempertahankan usahanya. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan perencanaan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan baik secara parsial maupun simultan. Populasi dalam penelitian ini adalah UMKM yang berada di Kecamatan Adipala, dengan penentuan sampel menggunakan rumus slovin diperoleh sebanyak 72 responden.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sementara perencanaan keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Secara simultan kedua variabel berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Hasil diatas dapat dilihat dari nilai signifikansi Literasi Keuangan (X_1) $0,000 < 0,05$ dan nilai t hitung $> t$ tabel yaitu $1.321 < 1.99495$ dan nilai signifikansi Perencanaan Keuangan (X_2) $0,191 > 0,05$ dan nilai t hitung $> t$ tabel yaitu $3.684 > 1.99495$. Secara simultan besarnya pengaruh Literasi Keuangan dan Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan nilai F hitung sebesar 18.566 dengan sig. 0.000.

Implikasi dari penelitian ini adalah Pelaku UMKM diharapkan dapat meningkatkan literasi keuangan, khususnya terkait pemahaman manfaat asuransi usaha dan pengetahuan mengenai investasi yang relatif aman seperti deposito, emas, dan reksa dana. Rendahnya pemahaman terhadap pentingnya asuransi berpotensi meningkatkan risiko kerugian usaha dan menghambat pengembangan dana usaha di masa depan.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan, Perilaku Pengelolaan Keuangan

SUMMARY

This study was motivated by the phenomenon of a decline in the growth of MSMEs in Cilacap Regency, which fell by 11% in 2023 and 1% in 2022. This may indicate that some MSMEs are experiencing problems in developing or even maintaining their businesses. Therefore, this study aims to analyze the effect of financial literacy and financial planning on financial management behavior, both partially and simultaneously. The population in this study was MSMEs located in Adipala District, with a sample size of 72 respondents determined using the Slovin formula.

The results of this study indicate that financial literacy has a partial positive and significant effect on financial management behavior, while financial planning has no effect on financial management behavior. Simultaneously, both variables have a significant effect on financial management behavior. The above results can be seen from the significance value of Financial Literacy (X1) $0.000 < 0.05$ and the t -value $> t$ -table, namely $1.321 < 1.99495$ and the significance value of Financial Planning (X2) $0.191 > 0.05$ and the t -value $> t$ -table, namely $3.684 > 1.99495$. Simultaneously, the magnitude of the influence of Financial Literacy and Financial Planning on Financial Management Behavior is with an F -value of 18.566 with a significance level of 0.000.

The implication of this study is that MSME actors are expected to improve their financial literacy, particularly regarding their understanding of the benefits of business insurance and knowledge of relatively safe investments such as deposits, gold, and mutual funds. A low understanding of the importance of insurance has the potential to increase the risk of business losses and hinder the development of business funds in the future.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Planning, Financial Management Behavior*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
NOTA PEMBIMBING.....	iv
PENGESAHAN	v
NOTA KONSULTAN	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vii
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian	8
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	9
A. Telaah Pustaka.....	9
B. Penelitian Terdahulu.....	21
C. Pengembangan Hipotesis	26
D. Kerangka Berpikir.....	28
E. Hipotesis Penelitian.....	28
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Desain Penelitian.....	29
B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	34

C. Teknik Analisis Data	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Deskripsi Data Penelitian.....	43
B. Analisis Data	46
C. Pembahasan.....	58
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	61
A. Kesimpulan	61
B. Saran.....	62
C. Keterbatasan Penelitian.....	63
DAFTAR PUSTAKA.....	64
LAMPIRAN.....	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pertumbuhan UMKM Kab. Cilacap 2020-2024.....	1
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3. 1 Jadwal Penelitian.....	30
Tabel 3. 2 Pengukuran Variabel Bebas.....	33
Tabel 3. 3 Pengukuran Variabel Terikat	34
Tabel 3. 4 Operasional Variabel Penelitian	35
Tabel 4. 1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	43
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	44
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha	44
Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Lama Usaha Didirikan.....	45
Tabel 4. 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan	48
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Perencanaan Keuangan	48
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Perilaku Pengelolaan Keuangan	49
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas	50
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas.....	51
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	52
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolieritas.....	53
Tabel 4. 13 Hasil Uji Analisis Linear Berganda.....	54
Tabel 4. 14 Hasil Uji t (parsial).....	55
Tabel 4. 15 Hasil Uji F (simultan).....	56
Tabel 4. 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Theory of Planned Behavior	10
Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Dokumentasi Penelitian.....	69
Lampiran 2 Output Hasil Uji SPSS Statistic 25.....	71
Lampiran 3 Tabulasi Data	80
Lampiran 4 r Tabel	81
Lampiran 5 t Tabel	82
Lampiran 6 F Tabel	83
Lampiran 7 Kuesioner Penelitian.....	84