

**PERAN LITERASI KEUANGAN DALAM MEMODERASI
PERENCANAAN KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN *LOCUS OF
CONTROL* TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
PADA UMKM DI KABUPATEN SUBANG**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Fakultas
Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta



Disusun Oleh:

Ratnawati

212301015

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI YOGYAKARTA
2025**

HALAMAN PENGESAHAN
SKRIPSI
PERAN LITERASI KEUANGAN DALAM MEMODERASI
PERENCANAAN KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN *LOCUS OF*
***CONTROL* TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN**
PADA UMKM DI KABUPATEN SUBANG

Diajukan Oleh:

RATNAWATI

212301015

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji dan Dinyatakan Sah Sebagai
Salah Satu Syarat untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi (S-1) Fakultas Ekonomi dan Sosial
Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta

Tanggal: 01 Agustus 2025

Mengesahkan,

Ketua Penguji


Gerlan Haha Nusa, S.E., M.Acc., Ak., CA

NPP. 2018.13.0129

Dosen Pembimbing



Inna Zahara, S.E., M.Acc., PIA., CRP.

NPP. 2021.13.0174

Pjs. Ketua Prodi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Sosial Unjaya




Gerlan Haha Nusa, S.E., M.Acc., Ak., CA

NPP. 2018.13.0129

HALAMAN PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.

Nama : Ratnawati

NPM : 212301015

Program Studi : Akuntansi (S-1)

Judul Skripsi : Peran Literasi Keuangan Dalam Memoderasi Perencanaan Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Locus Of Contro* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Umkm Di Kabupaten Subang

Menyatakan bahwa hasil penelitian dengan judul tersebut di atas adalah asli karya saya sendiri dan bukan hasil plagiarism. Semua referensi dan sumber terkait yang dikutip dalam karya ini telah ditulis sesuai kaidah penulisan ilmiah yang berlaku. Dengan ini, saya menyatakan untuk menyerahkan hak cipta penelitaian kepada Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta guna kepentingan ilmiah.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari pihak mana pun. Apabila terdapat kekeliruan atau ditemukan adanya pelanggaran akademik di kemudian hari, maka saya bersedia menerima konsekuensi yang berlaku sesuai ketentuan akademik.

Yogyakarta, 01 Agustus 2025


Ratnawati

10000
ETERAI
TEMPEL
D4C4CAMX319009416

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul " Peran Literasi Keuangan Dalam Memoderasi Perencanaan Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Locus Of Control* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Umkm Di Kabupaten Subang ". Skripsi ini dapat diselesaikan atas bimbingan, arahan, dan bantuan berbagai pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu. Pada kesempatan ini saya ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, kepada:

1. Ibu Prof. Dr. rer.nat.apr. Triana Hertiani, S.Si., M.Si. selaku rektor Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
2. Edhy Tri Cahyono, S.Si., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
3. Gerlan Haha Nusa, S.E., M.Acc. Ak. CA. selaku Ketua Prodi Akuntansi (S-1) Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
4. Inna Zahara, S.E., M.Acc., PIA., CRP. selaku dosen pembimbing skripsi.
5. Seluruh Bapak atau Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Sosial serta seluruh staf dan karyawan Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
6. Terkhusus untuk cinta pertama dan panutanku, bapak Kartilah dan pintu surgaku ibu Warsini. Terima kasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan di bangku perkuliahan, namun beliau senantiasa memberikan yang terbaik. Selalu menjadi orang yang percaya bahwa penulis mampu dan bisa. Ketika penulis merasa tidak mampu, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga Bapak dan Ibu sehat selalu dan panjang umur.
7. Kepada kakak-kakakku tersayang Erna, Iman, Nana dan Tirri terimakasih banyak atas segala dukungannya baik secara moril maupun material. Tak lupa juga ponakan-ponakan anteu Fatir, Subhi, Fardhan dan Aira yang selalu

mendoakan anteu. Terimakasih semuanya atas doa dan motivasinya sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.

8. Seluruh pihak responden penelitian yang telah mendukung saya menyelesaikan skripsi penelitian ini.
9. Seluruh teman-teman Akuntansi 2021 yang telah bersama-sama berjuang dan menjalankan studi serta menuntut ilmu demi menggapai masa depan.

Penulis menyadari bahwa hasil penulisan ini belum tentu sempurna. Oleh karena itu, penulis dengan rendah hati menerima kritik dan saran yang membangun untuk meningkatkan kualitas dan kesempurnaan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang terlibat.

Yogyakarta, 9 Juli 2025

Ratnawati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
INTISARI.....	xii
ABSTRACT	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Landasan Teori	10
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	10
2. Literasi Keuangan.....	12
a) Pengertian Literasi Keuangan.....	12
b) Indikator Literasi Keuangan	13

3. Perencanaan Keuangan.....	13
4. Inklusi Keuangan.....	14
5. <i>Locus Of Conrol</i>	16
6. Pengelolaan Keuangan	18
7. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	21
B. Penelitian Terdahulu.....	23
C. Kerangka Berpikir	28
D. Pengembangan Hipotesis	28
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Desain Penelitian	34
B. Tempat dan Waktu Penelitian	34
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian	34
D. Populasi dan Sampel	37
a) Populasi.....	37
b) Sampel.....	37
E. Teknik Pengumpulan Data.....	39
F. Teknik Analisis Data.....	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
B. Hasil Analisis Demografi.....	54
C. Hasil Analisis Deskriptif.....	56
D. Hasil Uji Kualitas Data	59
E. Hasil Uji Asumsi Klasik	61

F. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	63
G. Hasil Uji Analisis Hipotesis	65
H. Hasil Uji Koefisien Determinasi	74
I. Pembahasan	75
BAB V PENUTUP	82
A. Kesimpulan	82
B. Saran	83
C. Keterbatasan Penelitian	84
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN	93

PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI
YOGYAKARTA

DAFTAR TABLE

Tabel 1.1 Jumlah UMKM di Kabupaten Subang.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	35
Tabel 3.1 <i>Purposive</i> Sampling.....	38
Tabel 4. 1 Hasil Analisis Deskriptif	46
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas	49
Tabel 4. 3 Hasil Uji Reliabilitas	51
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas	51
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	52
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	52
Tabel 4. 7 Hasil Uji Analisis Regresi linear Berganda	53
Tabel 4. 8 Hasil Uji t	55
Tabel 4. 9 Hasil Uji Interaksi X1 Model 1	56
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi Pada Uji MRA	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	27
Gambar 4. 1 Jenis Kelamin.....	43
Gambar 4. 2 Pendidikan Responden.....	44
Gambar 4. 3 Lama Usaha.....	44
Gambar 4. 4 Posisi Usaha.....	45

PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	77
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian	79
Lampiran 3 Hasil Tabulasi Data Penelitian	86
Lampiran 4 Hasil Analisis Deskriptif	89
Lampiran 5 Hasil Uji Kualitas Data	91
Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik	96
Lampiran 7 Hasil Uji Analisis Linear Berganda dan Uji Hipotesis	99
Lampiran 8 Tabel Distribusi R	104
Lampiran 9 Tabel Distribusi T	106
Lampiran 10 Dokumentasi.....	108
Lampiran 11 Surat Bebas Keuangan	110
Lampiran 12 Kartu Bimbingan Skripsi	112
Lampiran 13 Hasil Cek Plagiarisme	114