

ABSTRAK

Globalisasi telah menempatkan negara-negara berkembang pada situasi yang penuh tantangan. Posisi negara berkembang menjadi pusat pertumbuhan ekonomi mikro, terutama golongan UMKM, termasuk di Indonesia. Untuk meningkatkan peran dan kinerja UMKM di tingkat internasional maka membangun literasi keuangan dan inklusi keuangan menjadi salah satu solusi yang dapat dilakukan oleh pemerintah. Literasi keuangan yang memadai memungkinkan seorang individu untuk dapat memilih dan memanfaatkan produk keuangan sesuai dengan kebutuhannya secara bijaksana. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui kondisi literasi keuangan serta pengaruhnya pada inklusi keuangan yang terjadi pada pemilik/manajer UMKM. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk menganalisa pendidikan keuangan, agen sosialisasi keuangan dan *money attitude*, serta masing-masing pengaruhnya terhadap literasi keuangan pemilik/ manajer UMKM.

Kata kunci: literasi keuangan, inklusi keuangan, pendidikan keuangan, agen sosialisasi keuangan, *money attitude*.

ABSTRACT

Globalization has put developing countries in challenging situations. The position of developing countries is the center of micro-economic growth, especially the MSMEs, including in Indonesia. To improve the role and performance of MSMEs at the international level, building financial literacy and financial inclusion is one of the solutions that can be done by the government. Adequate financial literacy allows an individual to be able to choose and utilize financial products according to their needs wisely. This research was conducted to determine the condition of financial literacy and its effect on financial inclusion that occurred in MSMEs. In addition, this study also aims to analyze financial education, financial dissemination agents and money attitude, and their respective effects on the financial literacy of MSME owners / managers.

Keywords: financial education, financial inclusion, financial literacy, financial socialization agents, money attitude.

DAFTAR ISI

(Judul Tesis)	
(Kata Pengantar)	
(Lembar Pengesahan)	
(Lembar Pernyataan Orisinalitas Laporan Penelitian)	
(Lembar Pernyataan Publikasi Laporan Penelitian)	
ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	viii
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Identifikasi Masalah	20
1.3. Tujuan Penelitian	20
1.4. Manfaat Penelitian	21
1.5. Sistematika Penulisan	21
 BAB II TINJAUAN KEPUSTAKAAN	 23
2.1. Manajemen Keuangan dan Kompetensi UMKM	23
2.2. <i>Personal Finance</i>	24
2.3. <i>Behavioral Finance</i> (Perilaku Keuangan)	26
2.4. Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan	29
2.4.1. Literasi Keuangan	29
2.4.1.1. <i>Financial Knowledge</i> dalam Literasi Keuangan	31
2.4.1.2. <i>Financial Behaviour</i> dalam Literasi Keuangan	32
2.4.1.3. <i>Financial Attitude</i> dalam Literasi Keuangan	34
2.4.2. Inklusi Keuangan	36
2.4.3. Pengaruh Literasi Keuangan Pada Inklusi Keuangan	41

2.5. Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan	43
2.5.1. <i>Financial Education</i> (Pendidikan Keuangan)	43
2.5.2. <i>Financial Socialization Agents</i> (Agen Sosialisasi Keuangan)	45
2.5.2.1. <i>Family (parents)</i>	46
2.5.2.2. <i>Peers</i>	50
2.5.2.3. <i>Media</i>	51
2.5.3. <i>Money Attitude</i> (Sikap Terhadap Uang).	51
2.6. Penelitian Terdahulu	55

BAB III KERANGKA PEMIKIRAN, MODEL, DAN HIPOTESIS

PENELITIAN	79
3.1. Rerangka Pemikiran	79
3.2. Model Penelitian	81
3.3. Hipotesis Penelitian	81

BAB IV METODE PENELITIAN

4.1. Jenis Penelitian	82
4.2. Populasi dan Teknik Pengambilan Data	82
4.2.1. Jenis Data	84
4.3. Teknik Analisa	85
4.3.1. Variabel Penelitian dan Metode yang Digunakan.	85
4.3.2. Prinsip Pengukuran dan Pengujian	87
4.3.3. Prinsip Pengujian Hipotesis Penelitian dan Uji Pengaruh	90
4.4. Operasionalisasi Variabel	91

BAB V PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

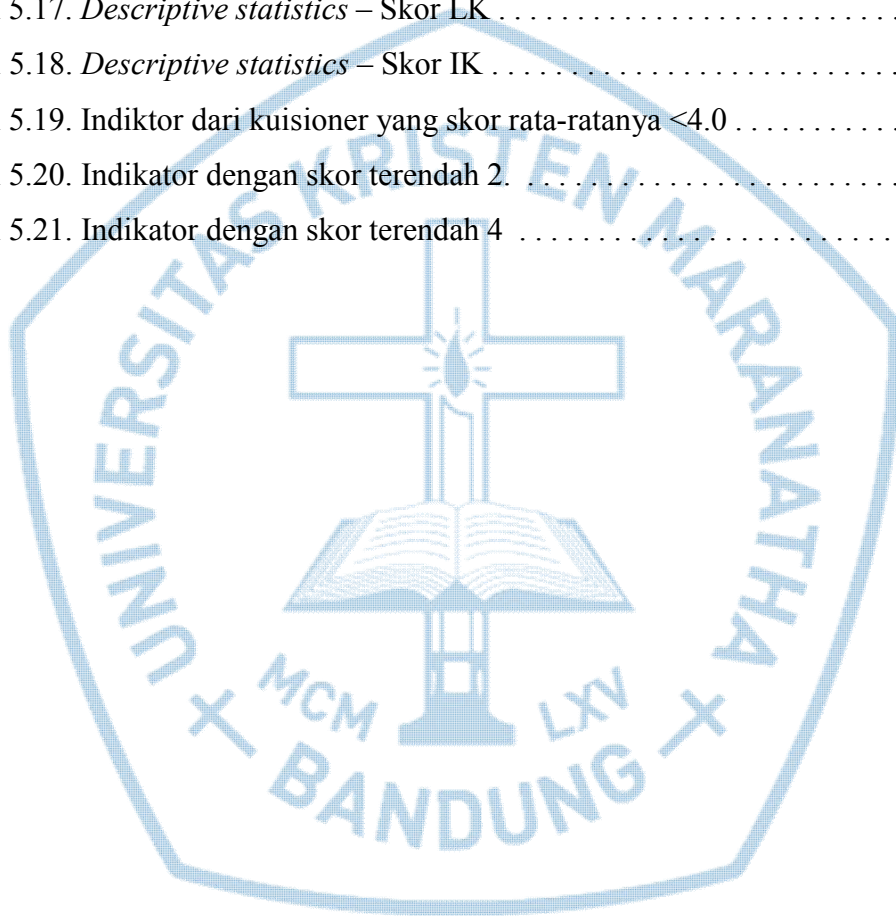
5.1. Hasil Penelitian	95
5.1.1. Hasil Analisa Statistik Deskriptif	95
5.1.2. Hasil Analisa Uji Pengaruh Dengan <i>SEM PLS</i>	101
5.2. Pembahasan Hasil Penelitian	106
5.2.1. Analisa Deskriptif	106

5.2.2. Analisa <i>SEM PLS</i>	114
 BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	118
6.1. Kesimpulan	118
6.2. Saran	122
 DAFTAR KEPUSTAKAAN	123
 LAMPIRAN A	131
Perbandingan Data Survei Literasi dan Inklusi Keuangan	131
Studi Perbandingan Hasil Survei Literasi dan Inklusi Keuangan	135
Kumpulan Definisi Literasi Keuangan	137
 LAMPIRAN B	142
Kuisisioner	142
Data Profil Reponden	146
Data Nilai Jawaban Responden	148
 LAMPIRAN C	150
Hasil Uji Statistik <i>SmartPLS</i>	150
 RIWAYAT PENULIS	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Kriteria UMKM	2
Tabel 1.2. Peringkat kualitas logistik dan infrastruktur di <i>ASEAN</i>	5
Tabel 1.3. Peringkat pertumbuhan ekonomi negara-negara <i>ASEAN</i>	6
Tabel 1.4. <i>ASEAN SME Policy Index</i>	6
Tabel 1.5. Perbandingan indeks literasi dan inklusi keuangan	133
Tabel 1.6. Perbandingan indeks literasi keuangan per sektoral	133
Tabel 1.7. Perbandingan indeks keuangan inklusif per sektoral	133
Tabel 1.8. Tingkat literasi berdasar perbedaan <i>gender</i>	134
Tabel 1.9. Tingkat literasi berdasar pengelompokan pekerjaan	134
Tabel 1.10. Perbandingan literasi pada tingkat literasi nasional vs indeks literasi di pulau Jawa	135
Tabel 2.1-A. Macam-macam definisi literasi keuangan dari jurnal ilmiah	137
Tabel 2.1-B. Definisi literasi keuangan lainnya dari institusi internasional	140
Tabel 2.2. Contoh Pengukuran Literasi Keuangan	31
Tabel 2.3. Agen Sosialisasi Keuangan	46
Tabel 2.4. Contoh Pengukuran <i>Money Attitude</i>	53
Tabel 2.5. Penelitian Terdahulu	55
Tabel 4.1. Sistem Skoring Skala <i>Likert</i>	85
Tabel 4.2. Kategori Peringkat Skor	87
Tabel 4.3. Tabel Operasional Variabel	91
Tabel 5.1. Profil Responden- Jabatan	97
Tabel 5.2. Profil Responden Jenis Kelamin	97
Tabel 5.3. Profil Responden-Tempat Usaha	97
Tabel 5.4. Profil Responden- Usia	97
Tabel 5.5. Profil Responden- Pendidikan	98
Tabel 5.6. Profil Responden- Rata-rata omset per bulan	98
Tabel 5.7. Profil Responden- Bidang Usaha	98
Tabel 5.8. <i>Descriptive statistics</i> – Total skor	99
Tabel 5.9. <i>Case Summaries</i> – <i>Gender</i>	99

Tabel 5.10. <i>Case Summaries</i> – Usia	100
Tabel 5.11. <i>Case Summaries</i> – Pendidikan	100
Tabel 5.12. <i>Case Summaries</i> – Omset/ penghasilan	100
Tabel 5.13. Kesimpulan analisa uji pengaruh	106
Tabel 5.14. <i>Descriptive statistics</i> – Skor FE	107
Tabel 5.15. <i>Descriptive statistics</i> – Skor FSA	108
Tabel 5.16. <i>Descriptive statistics</i> – Skor MA	108
Tabel 5.17. <i>Descriptive statistics</i> – Skor LK	109
Tabel 5.18. <i>Descriptive statistics</i> – Skor IK	109
Tabel 5.19. Indikator dari kuisioner yang skor rata-ratanya <4.0	110
Tabel 5.20. Indikator dengan skor terendah 2.	110
Tabel 5.21. Indikator dengan skor terendah 4	111



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Program Strategis dalam Revisit SNLKI 2017	13
Gambar 1.2. Alur implementasi <i>Revisit</i> SNLKI	14
Gambar 1.3. Hasil survei nasional tingkat literasi dan inklusi keuangan oleh OJK	15
Gambar 1.4. Pertumbuhan ekonomi Indonesia 2017	15
Gambar 1.5. Survei literasi dan inklusi keuangan daerah Indonesia tahun 2016	18
Gambar 1.6. Skema profil responden survei nasional literasi keuangan tahun 2013	132
Gambar 2.1. Determinan aktivitas UMKM	23
Gambar 2.2. <i>BK&K Five-Way Model</i>	28
Gambar 2.3. Hubungan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	32
Gambar 2.4. Konsep Literasi Keuangan oleh Huston	33
Gambar 2.5. Konsep Literasi Keuangan oleh Blue	35
Gambar 2.6. Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Keuangan Individu	36
Gambar 2.7. Perkembangan Jumlah Uang Elektronik (<i>e-money</i>) di Indonesia ...	40
Gambar 2.8. Konsep Perkembangan Inklusi Keuangan	41
Gambar 2.9. Skema <i>financial well-being</i> dalam SNLKI	42
Gambar 2.10. Alur Fungsional Pendidikan Keuangan	43
Gambar 2.11. Konsep <i>Family Financial Socialization</i>	49
Gambar 3.1. Model Penelitian	81
Gambar 4.1. Rumus <i>Slovin</i> untuk perhitungan N diketahui ...	83
Gambar 4.2. Perbandingan konstruk reflektif dan konstruk formatif	89
Gambar 5.1. <i>Bar-chart</i> profil jabatan	95
Gambar 5.2. <i>Bar-chart</i> profil <i>gender</i>	95
Gambar 5.3. <i>Bar-chart</i> profil tempat usaha	95
Gambar 5.4. <i>Bar-chart</i> profil usia	95
Gambar 5.5. <i>Bar-chart</i> profil pendidikan	96

Gambar 5.6. <i>Bar-chart</i> profil rata-rata omset per bulan	96
Gambar 5.7. <i>Bar-chart</i> profil bidang usaha	96
Gambar 5.8. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	101
Gambar 5.9. Hasil Uji <i>FL</i>	102
Gambar 5.10. Hasil Uji <i>CL</i>	102
Gambar 5.11. Hasil Uji <i>HTMT</i>	103
Gambar 5.12. Hasil Uji <i>VIF Inner</i>	103
Gambar 5.13. Hasil Uji Kolinearitas Dengan Signifikansi <i>Outer Weight</i>	104
Gambar 5.14. Model Penelitian Hasil Estimasi <i>SmartPLS</i>	105
Gambar 5.15. Hasil Uji Koefisien Jalur	105
Gambar 5.16. Hasil Uji Pengaruh Total	106
Gambar 5.17. Histogram skor FE	113
Gambar 5.18. Histogram skor FSA	113
Gambar 5.19. Histogram skor MA	113
Gambar 5.20. Histogram skor LK	113
Gambar 5.21. Histogram skor IK	113
Gambar 5.22. Histogram skor Total	113
Gambar 5.23. Model Penelitian Sebelum Dijalankan Proses Estimasi	114
Gambar 5.24. Model Penelitian Setelah Dijalankan Operasi Estimasi Awal	115