# BAB IV

**HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

* + 1. Uji Instrumen Penelitian
       1. **Uji Validitas**

Uji validitas merupakan suatu derajat ketepatan antara data yang sesungguhnya terjadi dengan data yang dikumpulkan oleh penelitian. Validitas sebagai salah satu derajat ketepatan atau keandalan pengukuran instrumen mengenai isi pertanyaan. Teknik korelasi yang digunakan untuk menguji validitas butir pertanyaan dalam penelitian ini adalah menggunakan kolerasi *Person Product moment*. Berikut hasil perhitungan validitas antara variabel sebagai berikut :

* 1. **Perilaku Keuangan (Y)**

Sebelum melakukan penelitian pada 100 responden, maka dilakukan uji validitas terlebih dahulu terhadap 30 orang. Jumlah butir pernyataan variabel Perilaku keuangan sebanyak 12 butir pernyataan. Uji validitas dilakukan dengan membandingkan antara nilai r hitung dengan r tabel untuk *degree of freedom* (df) = n-2. Dalam hal ini n adalah jumlah sampel dalam penelitian, yaitu n =30, maka besarnya df dapat dihitung 30-2 = 28, dengan df = 28 dan alpha = 0,05 didapat r tabel = 0,361.

**Tabel 7**

**Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No item** | **Perbandingan** | | **Keterangan** |
| **Rhitung** | **Rtabel** |
| 1 | 0,515 | 0,361 | Valid |
| 2 | 0,708 | 0,361 | Valid |
| 3 | 0,715 | 0,361 | Valid |
| 4 | 0,541 | 0,361 | Valid |
| 5 | 0,532 | 0,361 | Valid |
| 6 | 0,561 | 0,361 | Valid |
| 7 | 0,563 | 0,361 | Valid |
| 8 | 0,633 | 0,361 | Valid |
| 9 | 0,536 | 0,361 | Valid |
| 10 | 0,566 | 0,361 | Valid |
| 11 | 0,553 | 0,361 | Valid |
| 12 | 0,511 | 0,361 | Valid |

Sumber: Data primer yang diolah, 2024

Berdasarkan tabel diatas tersebut menunjukkan bahwa semua butir pernyataan yang digunakan untuk mengukur variabel perilaku keuangan (Y) yang digunakan dalam penelitian ini mempunyai koefisien korelasi yang lebih besar dari rtabel (N=30) = 0,361 dengan tingkat signifikan < 0,05 sehingga semua indikator tersebut valid dan bisa digunakan sebagai alat pengumpul data dalam penelitian ini.

* 1. **Literasi Keuangan (X1)**

Sebelum melakukan penelitian pada 100 responden, maka dilakukan uji validitas terlebih dahulu terhadap 30 orang. Jumlah butir pernyataan variabel Literasi Keuangan sebanyak 14 butir pernyataan. Uji validitas dilakukan dengan membandingkan antara nilai r hitung dengan r tabel untuk *degree of freedom* (df) = n-2. Dalam hal ini n adalah jumlah sampel dalam penelitian, yaitu n =30, maka besarnya df dapat dihitung 30-2 = 28, dengan df = 28 dan alpha = 0,05 didapat r tabel = 0,361.

**Tabel 8**

**Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No item** | **Perbandingan** | | **Keterangan** |
| **Rhitung** | **Rtabel** |
| 1 | 0,552 | 0,361 | Valid |
| 2 | 0,684 | 0,361 | Valid |
| 3 | 0,727 | 0,361 | Valid |
| 4 | 0,534 | 0,361 | Valid |
| 5 | 0,595 | 0,361 | Valid |
| 6 | 0,547 | 0,361 | Valid |
| 7 | 0,540 | 0,361 | Valid |
| 8 | 0,674 | 0,361 | Valid |
| 9 | 0,529 | 0,361 | Valid |
| 10 | 0,562 | 0,361 | Valid |
| 11 | 0,524 | 0,361 | Valid |
| 12 | 0,559 | 0,361 | Valid |
| 13 | 0,536 | 0,361 | Valid |
| 14 | 0,618 | 0,361 | Valid |

Sumber : Data primer yang diolah, 2024

Berdasarkan tabel diatas tersebut menunjukkan bahwa semua butir pernyataan yang digunakan untuk mengukur variabel literasi keuangan (X1) yang digunakan dalam penelitian ini mempunyai koefisien korelasi yang lebih besar dari rtabel (N=30) = 0,361 dengan tingkat signifikan < 0,05 sehingga semua indikator tersebut valid dan bisa digunakan sebagai alat pengumpul data dalam penelitian ini.

* 1. **Inklusi Keuangan (X2)**

Sebelum melakukan penelitian pada 100 responden, maka dilakukan uji validitas terlebih dahulu terhadap 30 orang. Jumlah butir pernyataan variabel Inklusi Keuangan sebanyak 12 butir pernyataan. Uji validitas dilakukan dengan membandingkan antara nilai r hitung dengan r tabel untuk *degree of freedom* (df) = n-2. Dalam hal ini n adalah jumlah sampel dalam penelitian, yaitu n =30, maka besarnya df dapat dihitung 30-2 = 28, dengan df = 28 dan alpha = 0,05 didapat r tabel = 0,361.

**Tabel 9**

**Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan**

| **No item** | **Perbandingan** | | **Keterangan** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Rhitung** | **Rtabel** |
| 1 | 0,711 | 0,361 | Valid |
| 2 | 0,554 | 0,361 | Valid |
| 3 | 0,646 | 0,361 | Valid |
| 4 | 0,535 | 0,361 | Valid |
| 5 | 0,535 | 0,361 | Valid |
| 6 | 0,700 | 0,361 | Valid |
| 7 | 0,563 | 0,361 | Valid |
| 8 | 0,570 | 0,361 | Valid |
| 9 | 0,514 | 0,361 | Valid |
| 10 | 0,517 | 0,361 | Valid |
| 11 | 0,582 | 0,361 | Valid |
| 12 | 0,632 | 0,361 | Valid |

Sumber : Data primer yang diolah, 2024

Berdasarkan tabel diatas tersebut menunjukkan bahwa semua butir pernyataan yang digunakan untuk mengukur variabel inklusi keuangan (X2) yang digunakan dalam penelitian ini mempunyai koefisien korelasi yang lebih besar dari rtabel (N=30) = 0,361 dengan tingkat signifikan < 0,05 sehingga semua indikator tersebut valid dan bisa digunakan sebagai alat pengumpul data dalam penelitian ini.

* 1. **Sikap Keuangan (X3)**

Sebelum melakukan penelitian pada 100 responden, maka dilakukan uji validitas terlebih dahulu terhadap 30 orang. Jumlah butir pernyataan variabel Sikap Keuangan sebanyak 11 butir pernyataan. Uji validitas dilakukan dengan membandingkan antara nilai r hitung dengan r tabel untuk *degree of freedom* (df) = n-2. Dalam hal ini n adalah jumlah sampel dalam penelitian, yaitu n =30, maka besarnya df dapat dihitung 30-2 = 28, dengan df = 28 dan alpha = 0,05 didapat r tabel = 0,361.

**Tabel 10**

**Uji Validitas Variabel Sikap Keuangan**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| No item | Perbandingan | | Keterangan |
| R hitung | R tabel |
| 1 | 0,684 | 0,361 | Valid |
| 2 | 0,604 | 0,361 | Valid |
| 3 | 0,502 | 0,361 | Valid |
| 4 | 0,632 | 0,361 | Valid |
| 5 | 0,621 | 0,361 | Valid |
| 6 | 0,493 | 0,361 | Valid |
| 7 | 0,563 | 0,361 | Valid |
| 8 | 0,567 | 0,361 | Valid |
| 9 | 0,595 | 0,361 | Valid |
| 10 | 0,734 | 0,361 | Valid |
| 11 | 0,684 | 0,361 | Valid |

Sumber : Data primer yang dioleh, 2024

Berdasarkan tabel diatas tersebut menunjukkan bahwa semua butir pernyataan yang digunakan untuk mengukur variabel sikap keuangan (X3) yang digunakan dalam penelitian ini mempunyai koefisien korelasi yang lebih besar dari rtabel (N=30) = 0,361 dengan tingkat signifikan < 0,05 sehingga semua indikator tersebut valid dan bisa digunakan sebagai alat pengumpul data dalam penelitian ini.

* + - 1. **Uji Reabilitas**

Untuk menguji keandalan kuesioner, maka digunakan Uji Reliabilitas. Reliabilitas adalah alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Suatu kuesioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban individu terhadap pernyataan konsisten atau stabil dari waktu ke waktu (Ghozali, 2018: 45). Apabila korelasi 0,6 atau lebih maka item tersebut dikatakan memberikan tingkat reliabel yang cukup, sebaliknya jika nilai korelasi dibawah 0,6 maka item tersebut dikatakan kurang reliabel.

**Tabel 11**

**Uji Reabilitas**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Variabel** | **Nilai Cronbach a**  **alpha** | **Nilai Standar**  **Reabilitas** |
| Perilaku Keuangan | 0,812 | 0,600 |
| Literasi keuangan | 0,847 | 0,600 |
| Inklusi keuangan | 0,823 | 0,600 |
| Sikap Keuangan | 0,823 | 0,600 |

Sumber: Data diolah SPSS, 2024

Dari hasil tabel diatas perhitungan reliabilitas semua variabel: Perilaku keuangan 0,812; literasi keuangan 0,847; inklusi keuangan 0,823; sikap keuangan 0,823. Jadi dapat disimpulkan bahwa untuk item pertanyaan variabel Literasi Keuangan (X1),variabel inklusi keuangan (X2), variabel Sikap Keuangan (X3) dan variabel Perilaku Keuangan (Y) adalah reliabel karena nilai *Cronbach Alpha* > 0,600.

* + 1. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. **Gambaran Umum Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal**
2. **Letak Geografis Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal**

Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal merupakan daerah penyangga yang secara geografis terletak pada 109º04’25”BT-109º08’04” BT dan antara 6º53’44” LS - 6º55’11” LS. Luas wilayah Kecamatan Adiwerna + 2.386,100. Kecamatan Adiwerna termasuk dalam kategori daerah dataran rendah meliputi 21 Desa dengan karakteristik yang berbeda–beda antara desa yang satu dengan lainnya, dan berdominan pada perdagangan/ perindustrian.

1. **Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur Dan Jenis Kelamin Di Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal**

Berdasarkan data BPS 2022 kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal memiliki penduduk sejumlah 136.312 jiwa. Dari jumlah tersebut 66.543 jiwa merupakan penduduk perempuan, sementara jumlah penduduk laki-laki mencapai 69.769 jiwa.

**Tabel 12**

**Umur Penduduk Kecamatan Adiwerna**

| **Umur** | **Laki -laki** | **Perempuan** | **Jumlah** |
| --- | --- | --- | --- |
| 0-4 | 5.531 | 4.930 | 10.451 |
| 5-9 | 6.110 | 5.762 | 11.872 |
| 10-14 | 5.974 | 5.541 | 11.515 |
| 15-19 | 4.589 | 4.461 | 9.050 |
| 20-24 | 5.564 | 5.439 | 11.003 |
| 25-29 | 5.732 | 5.227 | 10.959 |
| 30-34 | 5.758 | 5.173 | 10.931 |
| 35-39 | 6.277 | 5.674 | 11.951 |
| 40-44 | 6.092 | 5.471 | 11.563 |
| 45-49 | 5.134 | 5.108 | 10.242 |
| 50-54 | 3.992 | 3.966 | 7.958 |
| 55-59 | 3.144 | 3.353 | 6.497 |
| 60-64 | 2.433 | 2.647 | 5.080 |
| 65-69 | 1.748 | 1.808 | 3.556 |
| 70-74 | 951 | 1.017 | 1.968 |
| >75 | 740 | 966 | 1.706 |
| **Total** | **69.769** | **66.543** | **136.312** |

Sumber : Data BPS 2022

Data tersebut menunjukkan distribusi jumlah penduduk berdasarkan kelompok umur dan jenis kelamin. Pada kelompok umur 0-4 tahun, terdapat 5.531 laki-laki dan 4.930 perempuan, dengan total 10.451 orang. Kelompok umur terbesar adalah 5-9 tahun dengan total 11.872 orang (6.110 laki-laki dan 5.762 perempuan). Jumlah penduduk menurun pada kelompok umur 15-19 tahun dengan total 9.050 orang (4.589 laki-laki dan 4.461 perempuan). Kelompok umur 35-39 tahun memiliki jumlah penduduk tertinggi kedua dengan 11.951 orang (6.277 laki-laki dan 5.674 perempuan). Jumlah penduduk terus berkurang pada kelompok umur yang lebih tua, dengan penurunan signifikan setelah umur 50-54 tahun. Pada kelompok umur >75 tahun, terdapat 740 laki-laki dan 966 perempuan, dengan total 1.706 orang. Secara keseluruhan, total populasi dalam data ini adalah 136.312 orang, terdiri dari 69.769 laki-laki dan 66.543 perempuan.

1. **Tingkat Pendidikan Penduduk**

**Tabel 13**

**Tingkat Pendidikan**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tingkat Pendidikan** | **Jumlah** |
| Tidak Sekolah / Belum Sekolah | 10,000 |
| SD | 25,000 |
| SLTP | 14,000 |
| SLTA | 7,000 |
| Diploma I/II | 2,000 |
| Akademi / Diploma III / Sarjana Muda | 2,000 |
| Diploma IV / StrataI | 2,000 |
| Strata II | 2,000 |
| Strata III | 2,000 |

Sumber : Data BPS 2022

Di Kecamatan Adiwerna, ada sekitar 10.000 orang yang tidak atau belum sekolah. Untuk yang telah menyelesaikan pendidikan, terdapat 25.000 orang lulusan SD, 14.000 lulusan SLTP, dan 7.000 lulusan SLTA. Jumlah lulusan diploma di berbagai tingkatan adalah masing-masing 2.000 orang untuk Diploma I, Diploma III, dan Diploma IV. Selain itu, ada juga 2.000 orang yang telah menyelesaikan Strata II (S2) dan 2.000 orang yang menyelesaikan Strata III (S3). (Jamaluddin, 2022).

1. **Mata Pencarian Penduduk**

Keberagaman latar belakang pendidikan ini mempengaruhi jenis pekerjaan yang mereka tekuni, dengan sebagian besar penduduk di Kecamatan Adiwerna bekerja di sektor informal seperti perdagangan, kerajinan tangan, dan pertanian, serta sektor formal seperti pegawai negeri dan karyawan swasta.

Potensi UMKM di Kecamatan Adiwerna sangat besar dan terus berkembang, didukung oleh sumber daya alam yang melimpah dan keterampilan masyarakat setempat, menunjukkan pertumbuhan yang signifikan. Selain itu, akses yang semakin baik terhadap pelatihan, teknologi, dan modal usaha membantu para pelaku UMKM meningkatkan kualitas dan daya saing produk mereka. Dengan dukungan pemerintah dan inisiatif masyarakat, UMKM di Adiwerna berpotensi menjadi penggerak utama ekonomi daerah, menciptakan lapangan kerja, dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat setempat.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan, inklusi keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan pada Pelaku UMKM di Kabupaten Tegal yang ada di Kecamatan Adiwerna dengan jumlah 6.290 UMKM. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang dikumpulkan melalui angket yang dibagikan kepada responden di Kabupaten Tegal yang ada di Kecamatan Adiwerna. Penelitian ini dilakukan pada tahun 2024. Sampel penelitian diambil dengan menggunakan rumus slovin sehingga didapatkan sampel sebanyak 100 responden.

1. **Gambaran Umum Responden**

Berdasarkan kuesioner yang diajukan kepada 100 responden sebanyak 49 pernyataan, yaitu untuk variabel independen yang terdiri dari variabel Literasi Keuangan (X1) sebanyak 14 penyataan, variabel Inklusi Keuangan (X2) sebanyak 11 pernyataan, variabel Sikap Keuangan (X3) sebanyak 12 pernataan dan variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y) sebanyak 12 pernyataan. Dari hasil penelitian 100 pelaku UMKM di Kecamatan Adiwerna, Kabupaten Tegal diperoleh data sebagai berikut:

1. Jenis Kelamin

Untuk mengidentifikasi responden, penelitian ini akan memaparkan jenis kelamin dari sampel 100 para pelaku UMKM berikut:

**Tabel 14**

**Jenis Kelamin**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Jenis Kelamin** | **Jumlah** | **Presentase** |
| 1 | Laki-laki | 48 | 48% |
| 2 | Perempuan | 52 | 52% |
|  | Jumlah | 100 | 100% |

Sumber : Data Primer yang diolah, 2024

Dari tabel 7 menunjukkan jenis kelamin responden pelaku UMKM di Kecamatan Adiwerna, Kabupaten Tegal diperoleh data responden berjenis kelamin laki-laki sebanyak 48 orang (48%) dan responden berjenis kelamin perempuan sebanyak 52 orang (52%). Hal ini menunjukkan bahwa pelaku UMKM di Kecamatan Adiwerna, Kabupaten Tegal lebih banyak responden perempuan sebanyak 52 orang (52%) atau 4% lebih besar dari responden laki-laki.

1. Lama Usaha Berdiri

Untuk mengidentifikasi responden, penelitian ini akan memaparkan lama usaha berdiri dari sampel 100 pelaku UMKM sebagai berikut.

**Tabel 15**

**Lama Usaha Berdiri**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Lama Usaha Berdiri** | **Jumlah** | **Presentase** |
| 1 | 0 Tahun s/d 1 Tahun | 18 | 18% |
| 2 | 1 Tahun s/d 3 Tahun | 29 | 29% |
| 3 | 3 Tahun s/d 5 Tahun | 34 | 34% |
| 4 | > 5 Tahun | 19 | 19% |
| **Jumlah** | | 100 | 100% |

Sumber : Data Primer yang diolah, 2024

Dari tabel 8 menunjukkan bahwa lama usaha berdiri responden 0 tahun s/d 1 tahun sebanyak 18 orang (18%), lama usaha berdiri 1 tahun s/d 3 tahun 29 orang (29%), 3 tahun s/d 5 tahun 34 orang (34%) usaha UMKM berdiri lebih dari 5 tahun sebanyak 19 orang (19%). Hal ini menunjukkan bahwa usaha UMKM di Kecamatan Adiwerna, Kabupaten Tegal mayoritas responden rata-rata berdiri sudah 3 tahun hingga 5 tahun.

1. Usia

Berdasarkan kuesioner yang telah dibagikan kepada 100 responden, data usia responden dalam sampel penelitian diperoleh sebagai berikut:

**Tabel 16**

**Usia Responden**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Usia** | **Jumlah** | **Presentase** |
| 1 | 21 Tahun s/d 30 Tahun | 41 | 41% |
| 2 | 31 Tahun s/d 40 Tahun | 43 | 43% |
| 3 | **>** 41 Tahun | 16 | 16% |
| Jumlah | | 100 | 100% |

Sumber : Data Primer yang diolah, 2024

Dari tabel 9 menunjukkan bahwa responden yang berusia 21 tahun hingga 30 tahun sebanyak 41 orang (41%), responden yang berusia 31 tahun hingga 40 tahun sebanyak 43 orang (43%) dan banyak diantara responden yang berusia lebih dari 41 tahun yaitu sebanyak 16 orang (16%). Hal ini menunjukkan bahwa mayoritas pemilik usaha UMKM di Kecamatan Adiwerna adalah individu yang lebih tua, dengan usia di atas 30 tahun. Sebagai akibatnya, usaha UMKM di Kecamatan Adiwerna mungkin didominasi oleh pengusaha yang memiliki pengalaman dan pengetahuan yang lebih matang dalam menjalankan usaha.

1. Pendidikan Terakhir

Sesudah kuesioner dibagikan kepada 100 responden, diperoleh data jumlah responden sampel penelitian berdasarkan pendidikan terakhir mereka sebagai berikut.

**Tabel 17**

**Pendidikan Terakhir**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Pendidikan** | **Jumlah** | **Presentase** |
| 1 | SD | 4 | 4% |
| 2 | SMP | 10 | 10% |
| 3 | SMA/SMK/MA | 72 | 72% |
| 4 | S1 | 14 | 14% |
| Jumlah | | 100 | 100% |

Sumber : Data Primer yang diolah, 2024

Dari tabel 10 menunjukkan bahwa tingkat pendidikan responden yang memiliki usaha UMKM di Kecamatan Adiwerna yaitu Sekolah Dasar sebanyak 4 (4%), Sekolah Menengah Pertama (SMP) sebanyak 10 orang (10%), (SMA/ SMK/ MA) sebanyak 72 (72%) dan sedikit diantara mereka yang berpendidikan Sarjana yaitu hanya 14 orang (14%). Hal ini menunjukkan bahwa mengindikasikan bahwa mayoritas pemilik usaha UMKM di Kecamatan Adiwerna memiliki tingkat pendidikan yaitu setara dengan pendidikan SMA/SMK/MA.

1. Alamat Usaha

Berdasarkan kuesioner yang telah dibagikan kepada 100 responden, alamat usaha responden dalam sampel penelitian diperoleh sebagai berikut:

**Tabel 18**

**Alamat Usaha**

| **No** | **Alamat Usaha** | **Jumlah** | **Presentase** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Pedeslohor | 2 | 2% |
| 2 | Lumingser | 2 | 2% |
| 3 | Bersoleh | 2 | 2% |
| 4 | Kedungsukun | 6 | 6% |
| 5 | Gumalar | 4 | 4% |
| 6 | Pagiyanten | 4 | 4% |
| 7 | Penarukan | 4 | 4% |
| 8 | Pagedangan | 7 | 7% |
| 9 | Kaliwadas | 5 | 5% |
| 10 | Pesarean | 8 | 8% |
| 11 | Lemahduwur | 1 | 1% |
| 12 | Kalimati | 6 | 6% |
| 13 | Adiwerna | 20 | 20% |
| 14 | Ujurungsi | 6 | 6% |
| 15 | Tembok lor | 2 | 2% |
| 16 | Tembok kidul | 2 | 2% |
| 17 | Tembok luwung | 4 | 4% |
| 18 | Tembokbanjaran | 3 | 3% |
| 19 | Harjosari lor | 6 | 6% |
| 20 | Pecangakan | 3 | 3% |
| 21 | Harjosari kidul | 3 | 3% |
| Jumlah | | 100 | 100% |

Sumber : Data Primer yang diolah, 2024

Dari tabel 10 menunjukkan bahwa alamat usaha responden UMKM di Kecamatan Adiwerna Kabuppaten Tegal sebanyak Desa Pedeslohor 2 (2%), Desa Lumingser 2 (2%), Desa Bersoleh 2 (2%), Desa Kedungsukun 6 (6%), Desa Gumalar 4 (4%), Desa Pagiyanten 4 (4%), Desa Penarukan 4 (4%), Desa Kaliwadas 5 (5%), Desa Pesarean 8 (8%), Desa Lemah duwur 1(1%), Desa Kalimati 6 (6%), Desa Adiwerna 20 (20%), Desa Ujungrusi 6 (6%), Desa Tembok lor 2 (2%), Desa Tembok kidul 2 (2%), Desa Tembok luwung 4 (4%), Desa Tembok banjaran 3 (3%), Desa Harjosari lor 6 (6%), Desa Pecangakan 3 (3%), dan pada Desa Harjosari kidul 3 (3%) UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa mengindikasikan mayoritas alamat usaha UMKM di Kecamatan Adiwerna, yaitu Desa Adiwerna.

1. Analisis Data
2. **Analisis Deskriptif Variabel Penelitian**

Statistik deskriptif merupakan statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi (Sugiyono, 2020:206). Statistik deskriptif yang digunakan pada pnelitian ini adalah nilai rata-rata (mean), standar deviasi, maksimum, minimum, dengan N merupakan sampel atau banyaknya responden.

**Tabel 19**

**Statistik Deskriptif**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descriptive Statistics** | | | | | |
|  | N | Minimum | Maximum | Mean | Std. Deviation |
| Perilaku Keuangan | 100 | 12 | 60 | 50.84 | 6.081 |
| Literasi keuangan | 100 | 14 | 70 | 58.72 | 7.544 |
| Inklusi Keuangan | 100 | 12 | 60 | 49.22 | 7.234 |
| Sikap Keuangan | 100 | 11 | 55 | 46.27 | 5.864 |
| Valid N (listwise) | 100 |  |  |  |  |

Sumber : Data diolah SPSS,2024

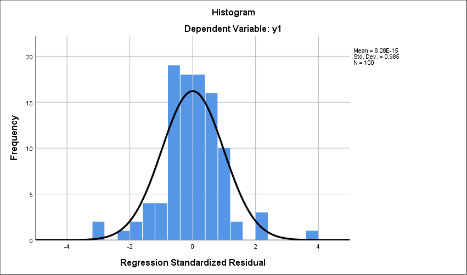
Berdasarkan tabel 17 data analisis statistik deskriptif yang telah diolah menunjukan :

1. Variabel literasi keuangan memiliki nilai minimum 14 dan maksimum sebesar 70, dengan rata-rata 58,72 dan standar deviasi sebesar 7,544. Pada hasil tersebut dapat disimpulkan data deskriptif pada variabel literasi keuangan baik karena Mean lebih besar dari pada standar deviasi.
2. Variabel inklusi keuangan memiliki nilai minimum 12 dan maksimum sebesar 60, dengan rata-rata 49,22 dan standar deviasi sebesar 5,864. Pada hasil tersebut dapat disimpulkan data deskriptif pada variabel inklusi keuangan baik karena Mean lebih besar dari pada standar deviasi
3. Variabelsikap keuangan memiliki nilai minimum 11 dan maksimum sebesar 55, dengan rata-rata 46,27 dan standar deviasi sebesar 5,864. Pada hasil tersebut dapat disimpulkan data deskriptif pada variabel sikap keuangan baik karena Mean lebih besar dari pada standar deviasi
4. Variabel perilaku keuangan memiliki nilai minimum 12 dan makasimum sebesar 60, dengan rata-rata 50,84 dan standar deviasi sebesar 6,081. Pada hasil tersebut dapat disimpulkan data deskriptif pada variabel perilaku keuangan baik karena Mean lebih besar dari pada standar deviasi
5. **Trasformasi Data**

Merupakan teknik untuk mengolah data ordinal yang diubah menjadi data interval. Setelah data dikumpulkan, data skala ordinal terlebih dahulu diubah menjadi data interval. Proses transformasi dari skala ordinal ke interval dilakukan dengan Metode successive Interval (Sugiyono, 2018:94). Hasil dari data tersbut dapat dilihat pada halaman lampiran.

1. **Uji Asumsi Klasik**
2. **Uji Normalitas**

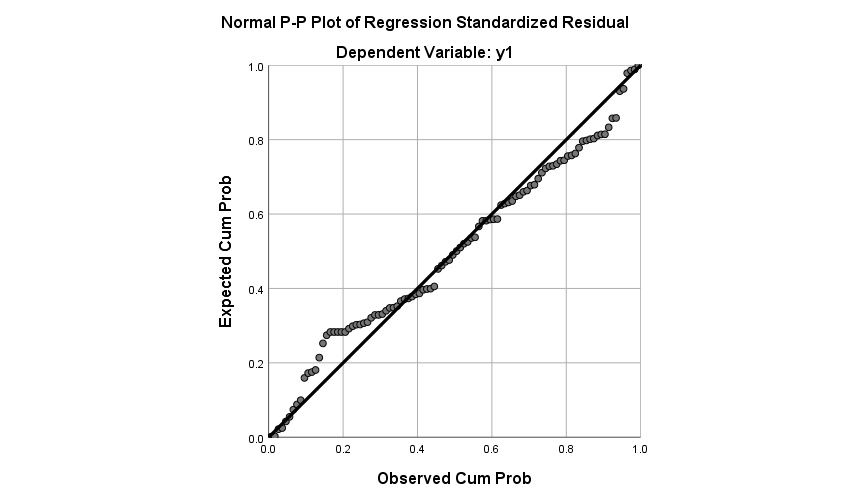
Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regeresi, variabel penggangu atau residual mempunyai distribusi normal (Ghozali, 2018:161). Data yang baik dan layak digunakan adalah data yang memiliki distribusi normal dan dapat diketahui dari grafik *normal Plot of Regression Statistic*.



**Gambar 3**

**Grafik Histogram Uji Normalitas**

Berdasarkan gambar diatas dapat dilihat bahwa data membentuk kurva lonceng, dengan demikian dapat dinyatakan data residual adalah berdistribusi normal. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa model regresi pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat sudah memenuhi persyaratan normalitas.



**Gambar 4**

**Grafik Normal P-Plot Of Regression Uji Normalitas**

Berdasarkan grafik tersebut, dapat disimpulkan bahwa residual data berdistribusi normal dikarenakan grafik tersebut berbentuk lonceng. Demikian juga dengan grafik normal P-Plot Of Regression Standardized residual menunjukkan bahwa plot data menyebar disekitar serta mengikuti garis diagonal. Dapat disimpulkan bahwa model regresi memenuhi asumsi normalitas.

**Tabel 20**

**Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test** | | | |
|  | | Unstandardized Residual |
| N | | 100 |
| Normal Parametersa,b | Mean | .0000000 |
| Std. Deviation | 2490.53384416 |
| Most Extreme Differences | Absolute | .053 |
| Positive | .040 |
| Negative | -.053 |
| Test Statistic | | .053 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | .200c,d |
| a. Test distribution is Normal. | | | |
| b. Calculated from data. | | | |
| c. Lilliefors Significance Correction. | | | |
| d. This is a lower bound of the true significance. | | | |

Sumber : Data diolah dari SPSS, 2024

Berdasarkan tabel di atas hasil output pengolahan data uji normalitas dengan menggunakan rumus Kolmogorov-Smirnov Test sebagaimana tertera pada tabel diatas diperoleh nilai Asymp.Sig (2-tailed) sebesar 0,200 atau labih dari 0,05. Sehingga dapat disimpulkan bahwa data yang diuji berdistribusi normal.

1. **Uji Multikolinieritas**

Uji multikolonieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel independen. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi diantara variable independen (Ghozali, 2018:107). Untuk menguji Multikolinieritas dapat dilihat dengan (1) nilai *tolerance* dan (2) *variance inflation factor (VIF).* Nilai *tolerance* mengukur variabel independen yang terpilih yang tidak dijelaskan oleh variabel independen lainnya. Nilai *tolerance* yang rendah sama dengan nilai VIF yang tinggi.

**Tabel 21**

**Hasil Uji Multikolinieritas**

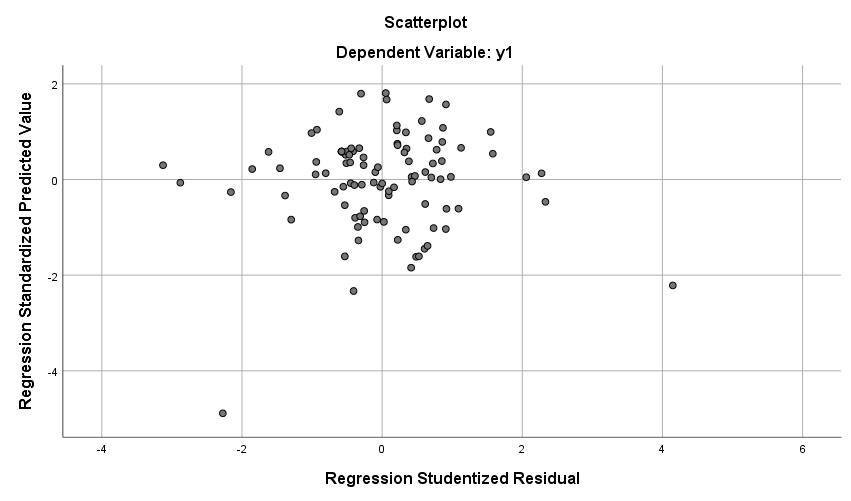
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Coefficientsa** | | | | | | | | |
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. | Collinearity Statistics | |
| B | Std. Error | Beta | Tolerance | VIF |
| 1 | (Constant) | 12.522 | 1.443 |  | 8.680 | .000 |  |  |
| Literasi keuangan | .279 | .048 | .446 | 5.870 | .000 | .309 | 3.236 |
| Sikap Keuangan | .157 | .060 | .229 | 2.608 | .011 | .230 | 4.346 |
| sikap keuangan | .238 | .068 | .297 | 3.492 | .001 | .247 | 4.053 |
| a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan | | | | | | | | |

Sumber : Data diolah dari SPSS, 2024

Dari tabel di atas hasil uji multikolonieritas terlihat bahwa nilai tolerance variabel literasi keuangan (X1) sebesar 0,309 , variabel inklusi keuangan (X2) sebesar 0,230 , variabel sikap keuangan (X3) sebesar 0,247. Seluruh variabel independen dalam penelitian ini mempunyai nilai toleransi ≥ 0,10. Sedangkan VIF (Variance inflation Factor) terdapat nilai variabel literasi keuangan (X1) sebesar 3,236 , variabel inklusi keuangan (X2) sebesar 4,346 , variabel sikap keuangan (X3) sebesar 4,053 dengan demikian diperoleh nilai VIF kurang dari > 10. Dapat disimpulkan bahwa tidak ada multikolonieritas antar variabel dan berdasarkan nilai tolerance dan VIF dari hasil diatas menunjukkan model regresi yang dibuat layak digunakan untuk penelitian.

1. **Uji heteroskedastisitas**

Suatu model mengandung heterokedastisitas jika nilai-nilai residunya membentuk pola sebaran yang meningkat, artinya secara terus menerus bergerak menjauh dari garis 0 (nol) atau berbentuk menyebar secara acak baik diatas maupun dibawah angka 0 (nol) pada sumbu Y.



**Gambar 5**

***Scatter-Plot* Uji heterokedastisitas**

Pada gambar diatas menunjukkan bahwa penyebaran plot yang terpencar dan tidak membentuk pola tertentu, serta tersebar baik diatas maupun dibawah angka 0 pada sumbu Y. Sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala heterokedastisitas.

1. **Uji Autokolerasi**

Untukmengidentifikasi autokolerasi, dapat dilakukan dengan menggunakan uji statistik, salah satunya adalah Uji Durbin- Waston (DW test ). Uji ini digunakan untuk memeriksa apakah dalam regresi linear terdapat korelasi antara error pada periode t denfan error pada periode t-1 (sebelumnya).

**Tabel 22**

**Hasil Uji Autokolerasi**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Model Summaryb** | | | | | | |
| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
| 1 | .919a | .845 | .840 | 2.01700 | 2.225 |
| a. Predictors: (Constant), Sikap keuangan, Literasi keangan,Inklusi keuangan | | | | | | |
| b. Dependent Variable: Perilaku Keuangan | | | | | | |

Sumber : Data diolah dari SPSS, 2024

Berdasarkan hasil output SPSS diatas, dapat diketahui bahwa :

du :1.736

DW :2.225

(4-du) :2,714

Nilai Dw berada di kisaran (4-du), Menurut uji Durbin-Waston, sebuah model regresi dinyatakan bebas dari autokolerasi jika nilai Durbin-Waston berada di antara du dan 4-du, yaitu antara 1,736 dan 2.714. Dari tabel di atas, terlihat bahwa nilai Durbin-Waston adalah 2,225 sehingga dapat disimpulkan bahwa data yang digunakan dalam penelitian ini tidakmengalami autokolerasi.

1. **Analisis Regresi Berganda**

Hasil analisis regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan. Koefisien ini diperoleh dengan cara memprediksi nilai variabel dependen dengan satu persamaan. Koefisien regresi dihitung sekaligus untuk meminimumkan penyimpangan antara nilai actual dan nilai estimasi variabel dependen berdasarkan data yang ada.

**Tabel 23**

**Hasil Analisis Regresi Linier Berganda**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Coefficientsa** | | | | | | |
| Model | | Unstandardized  Coefficients | | Standardized  Coefficients | t | Sig. |
| B | Std. Error | Beta |
| 1 | (Constant) | 12.522 | 1.443 |  | 8.680 | .000 |
| Literasi keuangan | .279 | .048 | .446 | 5.870 | .000 |
| Inklusi keuangan | .157 | .060 | .229 | 2.608 | .011 |
| sikap keuangan | .238 | .068 | .297 | 3.492 | .001 |
| a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan | | | | | | |

Sumber : Data diolah dari SPSS , 2024

Berdasarkan tabel diatas, dapat diperoleh persamaan regresi linier berganda sebagai berikut:

Y= 12.522+ 0,279X1 + 0,157X2 + 0,238X3 + e

Dimana :

Y = Perilaku Keuangan

X1 = Literasi keuangan

X2 = Inklusi keuangan

X3 = Sikap keuangan

Sehingga dapat dijelaskan bahwa :

1. Constan sebesar 12.522 menyatakan variabel literasi keuangan, inklusi keuangan, dan sikap keuangan dianggap konstan, maka rata-rata perilaku keuangan (Y) sebesar 12.522.
2. Koefesien regresi untuk variabel literasi keuangan sebesar (+) 0,279 yang artinya setiap terjadi peningkatan variabel literasi keuangan, dengan asumsi variabel lainnya tetap maka perilaku keuangan akan mengalami meningkat juga. Sebaliknya, jika literasi keuangan menurun, maka perilaku keuangan akan menurun.
3. Koefesien regresi untuk variabel inklusi keuangan sebesar (+) 0,157 yang artinya setiap terjadi peningkatan variabel inklusi keuangan, dengan asumsi variabel lainnya tetap maka perilaku keuangan akan mengalami meningkat juga. Sebaliknya, jika inklusi keuangan menurun, maka perilaku keuangan akan menurun.
4. Koefesien regresi untuk variabel sikap keuangan sebesar (+) 0,238 yang artinya setiap terjadi peningkatan variabel sikap keuangan, dengan asumsi variabel lainnya tetap maka perilaku keuangan akan mengalami meningkat juga. Sebaliknya, jika sikap keuangan menurun, maka perilaku keuangan akan menurun
5. Koefesien regresi berganda sebesar (+) 0,674 yang artinya apabila literasi keuangan, inklusi keuangan dan sikap keuangan, meningkat secara bersama-sama maka perilaku keuangan akan mengalami meningkat juga. Sebaliknya, jika literasi keuangan, inklusi keuangan dan sikap keuangan, menurun secara bersama-sama, maka perilaku keuangan akan menurun juga.
6. **Uji Hipotesis**
7. **Uji Parsial (Uji-t)**

Uji statistik t digunakan untuk menguji signifikasi variasi hubungan antara variabel independen dan dependen apakah variabel independen yaitu pengaruh Literasi keuangan, inklusi keuangan dan sikap keuangan terhadap Perilaku keuangan. Kriteia pengujiannya ialah sebagai berikut :

1. Jika nilai signifikan < 0,05 maka hipotesis diterima (koefisien regresi diterima). Hal yang menunjukkan bahwa variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.
2. Apabila nilai signifikan > 0,05 maka berpotensi ditolak (koefisien regresi tidak signifikan). Hal ini menunjukkan bahwa variabel independen tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

**Tabel 24**

**Uji Parsial (Uji-t)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Coefficientsa** | | | | | | |
| Model | | Unstandardized  Coefficients | | Standardized  Coefficients | t | Sig. |
| B | Std. Error | Beta |  |  |
| 1 | (Constant) | 12.522 | 1.443 |  | 8.680 | .000 |
| Literasi keuangan | .279 | .048 | .446 | 5.870 | .000 |
| Inklusi keuangan | .157 | .060 | .229 | 2.608 | .011 |
| sikap keuangan | .238 | .068 | .297 | 3.492 | .001 |
| a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan | | | | | | |

Sumber : Data diolah dari SPSS, 2024

Berdasarkan tabel diatas hasil analisis data dengan menggunakan uji t diketahui nahwa pengaruh variabel-variabel independen terhadap variabel dependen ialah sebagai berikut:

1. Untuk variabel literasi Keuangan (X1) nilai t hitung sebesar 5,870 dengan nilai signifikan sebesar 0,00. Hal ini menunjukkan bahwa nilai t hitung lebih besar dari pada nila t tabel 1,987 dan Sig lebih kecil dari 0,05 dengan demikian hipotesis diterima. Artinya variabel Literasi Keuangan mempunyai pengaruh terhadap Perilaku Keuangan.
2. Untuk variabel Inklusi Keuangan (X2) nilai t hitung sebesar 2,608 dengan nilai signifikan sebesar 0,011. Hal ini menunjukkan bahwa nilai t hitung lebih besar dari pada nila t tabel 1,987 dan Sig lebih kecil dari 0,05 dengan demikian hipotesis diterima. Artinya variabel inklusi Keuangan mempunyai pengaruh terhadap perilaku Keuangan.
3. Untuk variabel sikap keuangan (X3) nilai t hitung sebesar 3,492 dengan nilai signifikan sebesar 0,001. Hal ini menunjukkan bahwa nilai t hitung lebih kecil dari pada nila t tabel 1,987 dan Sig lebih besar dari 0,05 dengan demikian hipotesis tidak diterima atau ditolak. Artinya variabel sikap Keuangan mempunyai pengaruh terhadap perilaku Keuangan.
4. **Uji Simultan (Uji-F)**

Uji F digunakan untuk menunjukkan apakah semua variabel independen atau variabel bebas yang dimasukkan kedalam model memiliki pengaruh secara simultan terhadap variabel dependen. Untuk menguji hipotesis ini digunakan statistik F dengan kriteria pengambilan keputusan, yaitu nilai signifikasi > 0,005 maka H1 ditolak, sedangkan jika nilai signfikasi < 0,005 maka H1 diterima. Adapun kriteria diterima atau ditolaknya hipotesis adalah sebagai berikut :

1. Jika nilai signifikan < 0,005 maka hipotesis diterima (koefisien regresi signifikan). Hal ini menunjukkan bahwa variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.
2. Jika nilai signifikan > 0,005 maka hipotesis ditolak (koefisien regresi tidak signifikan). Hal ini menunjukkan bahwa variabel dependen tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel independen.

**Tabel 25**

**Uji Simultan (Uji-F)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ANOVAa** | | | | | | |
| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
| 1 | Regression | 2087.950 | 3 | 695.983 | 155.146 | .000b |
| Residual | 430.654 | 96 | 4.486 |  |  |
| Total | 2518.604 | 99 |  |  |  |
| a. Dependent Variable: perilaku keuangan | | | | | | |
| b. Predictors: (Constant), sikap keuangan, literasi keuangan, inklusi keuangan | | | | | | |

Sumber : Data diolah dari SPSS, 2024

Berdasarkan tabel diatas hasil pengujian hipotesis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan yakni signifikan, dibuktikan dengan nilai Fhitung 155,146 dan Sig sebesar 0,000. Hal ini menunjukkan bahwa nilai Fhitung lebih besar dari F tabel sebesar 2,70 dan nilai Sig lebih kecil dari 0,05. Oleh karena itu keputusan hipotesis diterima karena nilai signifikan 0,000. Sehingga literasi keuangan, inklusi keuangan dan sikap keuangan secara simultan memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan.

1. **Analisis Koefisien Determinasi**

Besarnya koefisien determinasi diperoleh dari mengkuadratkan koefisien korelasi . Semakin besar maka semaki kuat pula hubungan antar variabel terikat dengan satu atau banyak variabel bebas.

**Tabel 26**

**Uji Koefisien Determinasi**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Model Summaryb** | | | | | |
| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
| 1 | .919a | .845 | .840 | 2.01700 | 2.225 |
| a. Predictors: (Constant), Sikap keuangan, Literasi keangan, Inklusi keuangan | | | | | |
| b. Dependent Variable: Perilaku Keuangan | | | | | |

Sumber : Data diolah dari SPSS,2024

Berdasarkan tabel diatas hasil dapat disimpulkan bahwa nilai adjust R Square sebesar 0,840 artinya nilai koefisien determinasi sebesar 84% menunjukkan besarnya proporsi total nila-nilai variabel perilaku Keuangan yang dapat dijelaskan melalui pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan sikap keuangan memiliki pengaruh secara bersama-sama terhadap perilaku keuangan pada UMKM di Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal sebesar 84% menunjukkan tingkat pengaruh yang cukup kuat, sedangkan sisanya sebesar 16% disebabkan oleh faktor-faktor lain yang tidak dapat dijelaskan.

1. Pembahasan

Dari hasil analisis data yang telah diuraikan, maka pembahasan untuk memberikan penjelasan dan interpretasi atas hasil penelitian yang telah dianalisis guna menjawab pertanyaan penelitian iakni sebagai berikut :

1. **Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku keuangan pada UMKM Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal**

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan positif signifikan mempengaruhi perilaku keuangan. Hal ini artinya ketika literasi keuangan meningkat, perilaku keuangan juga cenderung meningkat. Sebaliknya, jika literasi keuangan menurun, perilaku keuangan pada UMKM Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal juga akan menurun.

Hal tersebut terjadi karena setiap responden memiliki sudut pandang yang berbeda-beda terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Dapat disimpulkan bahwa seseorang dengan literasi keuangan tinggi dapat memiliki perilaku manajemen yang baik, Pada saat ini literasi keuangan sangat diperlukan oleh pelaku UMKM agar mampu merencanakan keuangan dengan baik, sehingga terhindar dari masalah keuangan perusahaan.

Implikai Teoritis penelitian ini sesuai dengan menurut Gitayuda, (2023:24) menyatakan bahwa ketika individu memiliki literasi keuangan yang baik, mereka cenderung mengelola uang mereka dengan lebih efektif, menghindari utang yang tidak perlu, dan merencanakan masa depan keuangan mereka dengan lebih baik. Sebaliknya, kurangnya literasi keuangan dapat menyebabkan keputusan keuangan yang buruk, seperti pengeluaran berlebihan, penundaan pembayaran utang, atau investasi yang tidak menguntungkan, yang pada akhirnya dapat mengganggu stabilitas keuangan dan kesejahteraan individu. Hasil penelitian ini telah mendukung penelitian terdahulu penelitian yang dilakukan oleh Anisyah et al., (2021) yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.

Implikasi praktis yang terdapat pada hasil ini adalah pelaku UMKM dengan keterampilan literasi keuangan pada pengetahuan dasar pengelolaan keuangan dalam usahanya sangat baik sehingga dapat membantu para pelaku UMKM untuk mengelola keuangan secara baik, sebagai contoh kebanyakan pelaku UMKM yang menerepkan literasi keuangan pada usahanya membuat usahanya lebih terencana dalam mengelola keuangan dan bisa ikut bersaing di era sekarang dimana banyak sekali hal hal baru tentang literasi keuangan salah satunya adalah pembayaran menggunakan digital, dengan demikian adanya pengetahuan literasi keuangan adalah hal yang penting untuk para pelaku UMKM.

1. **Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku keuangan pada UMKM Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal**

Hasil penelitian menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan. Hal ini artinya ketika inklusi keuangan meningkat, Perilaku keuangan juga cenderung meningkat. Sebaliknya, jika inklusi keuangan menurun, perilaku keuangan pada UMKM di Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal juga akan menurun.

Inklusi keuangan memiliki peran penting dalam mempengaruhi perilaku keuangan UMKM. Dengan akses yang lebih mudah ke berbagai layanan keuangan, seperti pinjaman, tabungan, dan asuransi, UMKM dapat mengelola keuangan mereka dengan lebih efisien dan strategis. Selain itu, dengan adanya fasilitas tabungan yang lebih terjangkau, UMKM dapat merencanakan keuangan jangka panjang mereka dengan lebih baik, menciptakan cadangan dana darurat, dan mengelola arus kas dengan lebih teratur.

Implikasi teoritis penelitian ini sesuai dengan menurut Soetiono & Setiawan,(2018:10) . Akses yang lebih baik terhadap layanan keuangan dapat meningkatkan kemampuan manajemen keuangan para pelaku UMKM. Tidak hanya mendorong pertumbuhan ekonomi, tetapi juga mempengaruhi praktik keuangan yang lebih bijak di kalangan pengusaha kecil dan menengah. Hasil penelitian ini telah mendukung penelitian terdahulu penelitian yang dilakukan oleh septiani nadya risa, (2020) dimana penelitiannya mengatakan bahwa inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

Implikasi praktisnya, dengan kemudahan akses berbagai layanan keuangan seperti kredit, tabungan, dan asuransi. UMKM dapat mengelola keuangan mereka lebih efisien, merencanakan keuangan jangka panjang, dan mengatasi masalah dengan lebih baik. Selain itu, inklusi keuangan sering kali disertai dengan peningkatan literasi keuangan, yang membantu pemilik UMKM memahami manajemen keuangan secara lebih mendalam dan membuat keputusan keuangan yang lebih bijaksana. Akibatnya, UMKM cenderung menunjukkan perilaku keuangan yang mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan usaha mereka dalam jangka panjang.

1. **Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku keuangan pada UMKM Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal**

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan. Hal ini artinya ketika sikap keuangan meningkat, perilaku keuangan juga cenderung meningkat. Sebaliknya, jika sikap keuangan menurun, perilaku keuangan pada UMKM di Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal juga akan menurun.

Hal tersebut terjadi karena respondent memiliki sikap keuangan yang mencerminkan pandangan, keyakinan, dan perasaan pemilik atau pengelola UMKM terhadap uang dan manajemen keuangan. Sikap yang positif terhadap pengelolaan keuangan, seperti disiplin dalam pencatatan keuangan, perencanaan anggaran yang cermat, serta kesadaran akan pentingnya tabungan dan investasi, mendorong perilaku keuangan yang lebih bijak dan terstruktur. Oleh karena itu, meningkatkan sikap keuangan yang baik di kalangan UMKM menjadi kunci untuk meningkatkan keberlanjutan dan pertumbuhan usaha.

Implikasi teoritis penelitian ini sesuai dengan menurut Gitayuda, (2023:17) siakp keuangan apabila seseorang dapat memberikan nilai yang positive atas tingkah lakunya maka semakin baik pula orang tersebut dalam berperilaku serta apabila orang tersebut berperilaku negative maka pandangan orang terhadapnya akan semakin tidak baik. Dari hasil penelitian yang dilakukan pada pelaku usaha UMKM Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal dapat dinyatakan mereka mempunyai sikap keuangan yang baik, karena mereka telah mengetahui dan menetapkan sebuah sikap serta perilaku dalam sebuah hal finansial. (Intan P Benu et al., 2022) dimana penelitian ini mengatakan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan

Implikasi praktisnya sikap keuangan yang baik sangat berpengaruh terhadap perilaku keuangan UMKM. Sikap yang positif terhadap pengelolaan keuangan, seperti disiplin dalam pencatatan transaksi, komitmen terhadap rencana anggaran, dan kesadaran akan pentingnya menabung serta investasi, akan mendorong UMKM untuk mengadopsi praktik keuangan yang lebih sehat dan berkelanjutan. Hal ini tidak hanya membantu UMKM dalam menjaga stabilitas keuangan, tetapi juga memungkinkan mereka untuk lebih siap menghadapi risiko dan peluang bisnis. Sebaliknya, sikap keuangan yang kurang baik, seperti abai terhadap perencanaan keuangan atau cenderung boros, dapat mengakibatkan kesulitan arus kas, tumpukan utang, dan pada akhirnya menghambat pertumbuhan usaha.

1. **Pengaruh Literasi Keuangan, inklusi keuangan dan sikap keuangan Terhadap Perilaku keuangan pada UMKM Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal**

Hasil penelitian menunjukan ada pengaruh secara simultan terhadap perilaku keuangan pada UMKM Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal. Hal ini artinya semakin tinggi tingkat literasi keuangan, inklusi keuangan dan sikap keuangan maka semakin tinggi pula perilaku keuangan pada UMKM di Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal.

Literasi keuangan, inklusi keuangan dan sikap keuangan berpengaruh secara simultan terhadap perilaku keuangan pada UMKM, dapat dilihat dari pengetahuan dan pemahaman yang diperoleh dari literasi keuangan dapat memberikan kontribusi yang signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM di wilayah tersebut. Selain itu,inklusi keuangan yang positif terhadap perilaku keuangan,dan sikap yang positif terhadap keuangan dan kecenderungan untuk mengelola keuangan dengan baik juga berpengaruh penting terhadap perilaku keuangan UMKM (Amelia, 2022).

Literasi keuangan, inklusi keuangan, dan sikap keuangan adalah tiga konsep penting yang mempengaruhi perilaku keuangan individu. Literasi keuangan merujuk pada pengetahuan dan pemahaman seseorang tentang berbagai aspek keuangan, termasuk kemampuan untuk membuat keputusan yang efektif terkait pengelolaan uang, investasi, dan peminjaman. Inklusi keuangan adalah akses yang dimiliki individu terhadap berbagai layanan keuangan, seperti rekening bank, kredit, dan asuransi, yang memungkinkan mereka untuk berpartisipasi secara penuh dalam sistem ekonomi. Sikap keuangan mencakup persepsi, keyakinan, dan nilai yang dimiliki individu terkait uang dan pengelolaannya, yang mempengaruhi bagaimana mereka berperilaku dalam mengelola keuangan pribadi mereka. Kombinasi dari literasi keuangan yang baik, akses terhadap layanan keuangan, dan sikap keuangan yang positif dapat membantu individu mengambil keputusan keuangan yang bijak dan meningkatkan kesejahteraan finansial mereka (Anisyah et al., 2021).

# BAB V

**KESIMPULAN DAN SARAN**

1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan pada UMKM di Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal, peneliti dapat menarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Literasi keuangan (X1) berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan pada UMKM di Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal.
2. Inklusi keuangan (X2) berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan pada UMKM di Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal.
3. Sikap keuangan (X3) berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan pada UMKM di Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal.
4. Literasi keuangan (X1), inklusi keuangan (X2), dan sikap keuangan (X3) secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan pada UMKM di Kecamatan Adiwerna Kabupaten Tegal.
5. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan terdapat beberapa saran yang bisa menjadi masukkan bagi beberapa pihak antara laian sebagai berikut:

* + - 1. Pelaku usaha diharapkan lebih dapat mendalami literasi keuangan, dikarenakan masih minim literasi keuangan tentang perilaku manajemen keuangan. Sebaiknya literasi keuangan dapat diperbaiki agar pelaku UMKM dapat lebih baik, dan dapat membuat keputusan yang lebih bijak, mengidentifikasi potensi masalah keuangan lebih awal, dan mengembangkan strategi yang tepat untuk meningkatkan profitabilitas.
      2. Pelaku usaha UMKM diharapkan dapat mendalami Inklusi keuangan karna penting bagi pelaku UMKM, Akses ke layanan keuangan formal, seperti perbankan, kredit, dan asuransi, membantu pengembangan bisnis. Dengan layanan perbankan, pelaku UMKM dapat mengelola transaksi lebih aman dan efisien.
      3. Untuk para pembeli UMKM, disarankan agar selalu memprioritaskan produk-produk lokal yang dihasilkan oleh usaha mikro, kecil, dan menengah. Dengan mendukung UMKM, tidak hanya mendapatkan produk berkualitas yang seringkali unik dan otentik, tetapi juga berkontribusi langsung pada pertumbuhan ekonomi lokal.
      4. Bagi penelitian selanjutnya dapat diharapkan mengambil variabel yang berbeda seperti ( kepribadian, financial teknologi, pengelolaan keuangan ) dan lebih memperbanyak sampel penelitian dan jangkauannya lebih diperluas lagi.