

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN

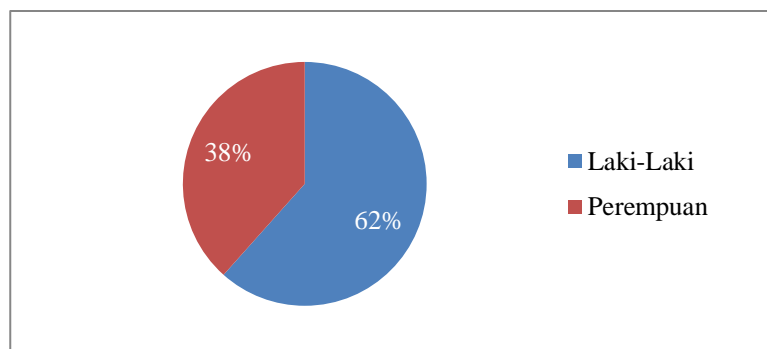
#### A. Deskripsi Responden

Penelitian ini dilakukan menggunakan angket yang dibagikan kepada pelaku UMKM yang berada Kecamatan Gandusari Kabupaten Trenggalek dan tersebar di 11 desa, yaitu: Desa Ngrayung, Wonorejo, Jajar, Gandusari, Sukorejo, Wonoanti, Widoro, Karanganyar, Melis, Krandegan dan Sukorame dengan jumlah sampel penelitian sebanyak 99 UMKM. Adapun karakteristik responden dalam penelitian ini 4, yaitu:

##### 1. Jenis Kelamin

Pengumpulan data melalui angket kepada 99 responden berdasarkan jenis kelamin diperoleh hasil sebagai berikut:

**Diagram 4.1**  
**Jenis Kelamin Responden**



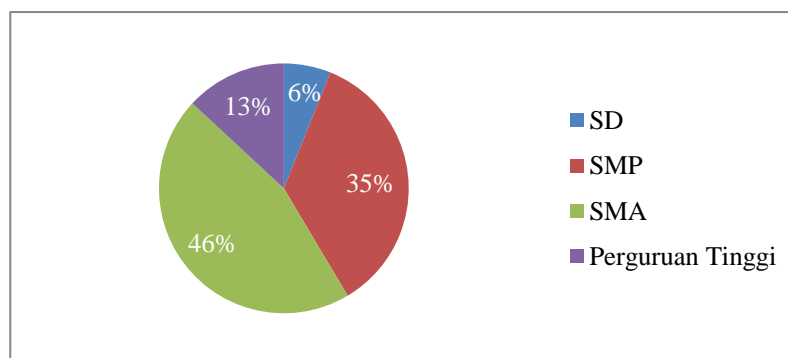
Sumber: Data dari penelitian

Berdasarkan grafik 4.1, diketahui bahwa responden yang berjenis kelamin laki-laki sebanyak 61 atau 61,6% dan sisanya yang berjenis kelamin perempuan sebanyak 38 atau sebesar 38,4% sehingga bisa diambil kesimpulan bahwa responden dengan karakteristik jenis kelamin didominasi oleh laki-laki.

## 2. Pendidikan terakhir

Pengumpulan data melalui kuesioner terhadap 99 responden berdasarkan pendidikan terakhir didapatkan hasil sebagai berikut:

**Diagram 4.2**  
**Pendidikan Terakhir**



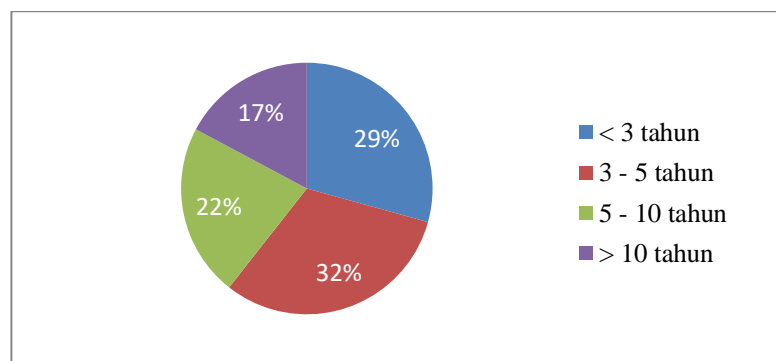
Sumber: Data dari penelitian

Berdasarkan diagram 4.2, diketahui jika responden yang memiliki pendidikan terakhir SD sebanyak 6 atau 6,1%, pendidikan terakhir SMP sebanyak 35 atau sebesar 35,4%, pendidikan terakhir SMA sebanyak 45 atau 45,5% dan pendidikan terakhir perguruan tinggi sebanyak 13 atau sebesar 13,1%.

### 3. Lama Usaha

Pengumpulan data melalui angket terhadap 99 responden berdasarkan lama usaha diperoleh hasil sebagai berikut:

**Diagram 4.3**  
**Lama Usaha**



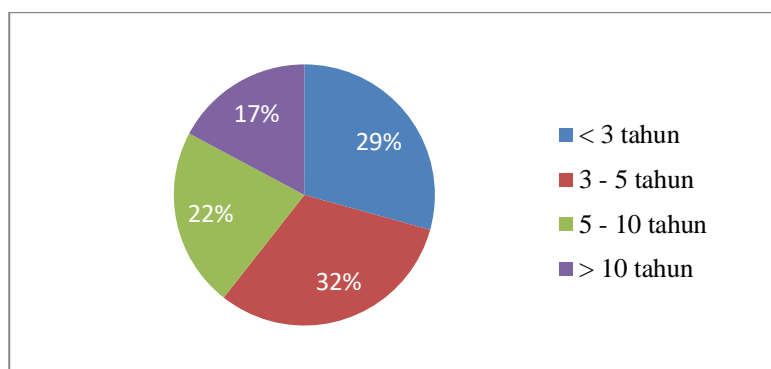
Sumber: Data dari penelitian

Dari data diatas, dalam riset dilapangan peneliti menjumpai responden yang lama usahanya kurang dari 3 tahun sebanyak 29 atau 29,3%, responden dengan lama usaha 3-5 tahun sebanyak 31 atau sebesar 31,3%, responden dengan lama usaha 5-10 tahun sebanyak 22 atau sebesar 22,2% dan responden yang lama usahanya lebih dari 10 tahun sebesar 17 atau sebesar 17,2%.

### 4. Omset Usaha

Pengumpulan data menggunakan kuesioner terhadap 99 responden berdasarkan omset usaha didapatkan hasil sebagai berikut:

**Diagram 4.4**  
**Omset Usaha**



Sumber: Data dari penelitian

Berdasarkan diagram 4.4, diketahui bahwa responden dengan omset penjualan dibawah Rp. 5.000.000 sebanyak 4 atau 4%, responden dengan omset penjualan Rp. 5.000.000-Rp. 10.000.000 sebanyak 28 atau sebesar 28,3%, responden dengan omset penjualan Rp. 10.000.000-Rp. 25.000.000 sebanyak 43 atau sebesar 43,4%, responden dengan omset penjualan Rp. 25.000.000-Rp. 50.000.000 sebanyak 17 atau sebesar 17,2% dan responden dengan omset penjualan diatas Rp. 50.000.000 sebanyak 7 atau sebesar 7,1%.

## **B. Deskripsi Variabel**

Pada penelitian ini, teknik yang digunakan dalam menghimpun data yakni dengan penyebaran angket yang ditujukan kepada 99 responden pelaku

UMKM Kecamatan Gandusari Kabupaten Trenggalek. Data yang diperoleh dari setiap variabel sebagai berikut:

### 1. Variabel Pengetahuan Keuangan

**Tabel 4.1**  
**Deskripsi Variabel Pengetahuan Keuangan oleh Responden**

No.	Bobot	Skor	Jumlah	Presentase
1	Sangat Setuju	5	88	13%
2	Setuju	4	194	28%
3	Netral	3	316	45%
4	Tidak Setuju	2	95	14%
5	Sangat Tidak Setuju	1	0	0%

Sumber: Data penelitian

Berdasarkan tabel 4.1, dari 99 responden dilapangan peneliti menjumpai responden yang menjawab sangat setuju berkaitan dengan pengetahuan keuangan sebanyak 88 atau 13%, menjawab setuju 194 atau 28%, menjawab netral 316 atau 45%, menjawab tidak setuju 95 atau 14% serta yang menjawab sangat tidak setuju yaitu tidak ada atau 0%.

**Tabel 4.2**  
**Deskriptif Statistik Variabel Pengetahuan Keuangan**

	Pengetahuan Keuangan
Mean	23.73
Sum	1993
Maximum	34
Minimum	14
Standar Deviasi	3.897

Sumber: Data penelitian (diolah)

Berdasarkan tabel 4.2, diketahui jika nilai *minimum* sebesar 14, nilai *maximum* sebesar 34, nilai *sum* sebesar 1993, nilai *mean* sebesar 23,73 dan nilai *std. deviation* sebesar 3.897. Supaya mengetahui frekuensi tentang variabel pengetahuan keuangan, peneliti membagi kedalam 5 skala interval. Berikut merupakan tabel penentuan:

**Tabel 4.3**  
**Kategori Pengetahuan Keuangan**

No.	Interval	Kategori
1	> 30	Sangat Tinggi
2	26 – 30	Tinggi
3	22 – 26	Sedang
4	18 – 22	Rendah
5	< 18	Sangat Rendah

Sumber: Data penelitian (diolah)

Dari hasil perhitungan data diatas, ditemukan jika *mean* dari pengetahuan keuangan sebesar 23,73 yakni ada pada interval 22 – 26, artinya tingkat pengetahuan keuangan pelaku UMKM Kecamatan Gandusari tergolong “**sedang**”.

## 2. Variabel Sikap Keuangan

**Tabel 4.4**  
**Deskripsi Variabel Sikap Keuangan oleh Responden**

No.	Bobot	Skor	Jumlah	Presentase
1	Sangat Setuju	5	55	14%
2	Setuju	4	151	38%
3	Netral	3	158	40%
4	Tidak Setuju	2	32	8%

No.	Bobot	Skor	Jumlah	Presentase
5	Sangat Tidak Setuju	1	0	0%

Sumber: Data penelitian

Berdasarkan tabel 4.4 diatas menunjukkan jika dari 99 responden, peneliti menemukan responden yang menjawab sangat setuju mengenai sikap keuangan sebanyak 55 atau 14%, menjawab setuju 151 atau 38%, menjawab netral 158 atau 40%, menjawab tidak setuju 32 atau 8% dan yang menjawab sangat tidak setuju yakni tidak ada atau 0%.

**Tabel 4.5**  
**Deskriptif Statistik Variabel Sikap Keuangan**

	Sikap Keuangan
Mean	14.29
Sum	1200
Maximum	19
Minimum	10
Standar Deviasi	2.258

Sumber: Data penelitian (diolah)

Berdasarkan tabel 4.5, dapat diketahui nilai *minimum* sebesar 10, nilai *maximum* sebesar 19, nilai *sum* sebesar 1200, nilai *mean* sebesar 14,29 dan nilai *std. deviation* sebesar 2,258. Agar mengetahui frekuensi mengenai variabel sikap keuangan, peneliti membagi kedalam 5 skala interval. Berikut adalah tabel penentuannya:

**Tabel 4.6**  
**Kategori Sikap Keuangan**

No.	Interval	Kategori
1	> 17	Sangat Tinggi
2	15 – 17	Tinggi
3	13 – 15	Sedang
4	11 – 13	Rendah
5	< 11	Sangat Rendah

Sumber: Data penelitian (diolah)

Dari tabel 4.6, diketahui jika *mean* dari sikap keuangan sebesar 14,29 atau ada di interval 13 – 15, artinya sikap keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Gandusari tergolong “sedang”.

### 3. Variabel Internal *Locus Of Control*

**Tabel 4.7**  
**Deskripsi Variabel Internal *Locus Of Control* oleh Responden**

No.	Bobot	Skor	Jumlah	Presentase
1	Sangat Setuju	5	88	13%
2	Setuju	4	291	42%
3	Netral	3	229	33%
4	Tidak Setuju	2	85	12%
5	Sangat Tidak Setuju	1	0	0%

Sumber: Data penelitian

Dari tabel diatas, diketahui jika dari 99 responden, peneliti menjumpai responden yang menjawab sangat setuju mengenai internal *locus of control* sebanyak 88 atau 13%, menjawab setuju 291 atau 42%,



menjawab netral 229 atau 33%, menjawab tidak setuju 85 atau 12% dan yang menjawab sangat tidak setuju yaitu tidak ada atau 0%.

**Tabel 4.8**  
**Deskriptif Statistik Variabel Internal *Locus Of Control***

	<b>Internal <i>Locus Of Control</i></b>
Mean	24.08
Sum	2023
Maximum	34
Minimum	14
Standar Deviasi	3.430

Sumber: Data penelitian (diolah)

Tabel 4.8 diatas menunjukkan jika nilai *minimum* sebesar 14, nilai *maximum* sebesar 34, nilai *sum* sebesar 2023, nilai *mean* sebesar 24,08 dan nilai *std. deviation* sebesar 3.430. untuk mengetahui tentang frekuensi variabel internal *locus of control*, peneliti membagi kedalam 5 skala interval. Berikut meripakan tabel penentuannya:

**Tabel 4.9**  
**Kategori Internal *Locus Of Control***

<b>No.</b>	<b>Interval</b>	<b>Kategori</b>
1	> 30	Sangat Tinggi
2	26 – 30	Tinggi
3	22 – 26	Sedang
4	18 – 22	Rendah
5	< 18	Sangat Rendah

Sumber: Data penelitian (diolah)

Dari hasil data perhitungan diatas, diketahui jika *mean* dari internal *locus of control* sebesar 24,08 atau ada di interval 22 – 26 artinya tingkat internal *locus of control* pelaku UMKM Kecamatan Gandusari tergolong “sedang”.

#### 4. Variabel Perilaku Manajemen Keuangan

**Tabel 4.10**  
**Deskripsi Variabel Perilaku Manajemen Keuangan oleh Responden**

No.	Bobot	Skor	Jumlah	Presentase
1	Sangat Setuju	5	48	5%
2	Setuju	4	475	53%
3	Netral	3	295	34%
4	Tidak Setuju	2	73	8%
5	Sangat Tidak Setuju	1	0	0

Sumber: Data penelitian

Dari tabel 4.10, diketahui jika dari 99 responden, peneliti menemukan responden yang menjawab sangat setuju tentang perilaku manajemen keuangan berjumlah 48 atau 5%, menjawab setuju 475 atau 53%, menjawab netral 295 atau 34%, menjawab tidak setuju 73 atau 8% serta yang menjawab sangat tidak setuju yakni tidak ada atau 0%.

**Tabel 4.11**  
**Deskriptif Statistik Variabel Perilaku Manajemen Keuangan**

	Perilaku Manajemen Keuangan
Mean	30.96
Sum	2601
Maximum	38

	<b>Perilaku Manajemen Keuangan</b>
Minimum	26
Standar Deviasi	2.452

Sumber: Data penelitian (diolah)

Dari tabel 4.11 diatas, diketahui jika nilai *minimum* sebesar 26, nilai *maximum* sebesar 38, nilai *sum* sebesar 2601, nilai *mean* sebesar 30,96 dan nilai *std. deviation* sebesar 2.452. untuk mengetahui tentang frekuensi variabel perilaku manajemen keuangan, peneliti membaginya kedalam 5 skala interval. Berikut adalah tabel penentuannya:

**Tabel 4.12**  
**Kategori Perilaku Manajemen Keuangan**

<b>No.</b>	<b>Interval</b>	<b>Kategori</b>
1	> 34	Sangat Tinggi
2	32 – 34	Tinggi
3	30 – 32	Sedang
4	28 – 30	Rendah
5	< 28	Sangat Rendah

Sumber: Data penelitian (diolah)

Dari hasil data perhitungan diatas, diketahui jika *mean* perilaku manajemen keuangan sebesar 30,96 atau ada di interval 30 – 32 artinya tingkat perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM Kecamatan Gandusari tergolong “**sedang**”.

### C. Uji Validitas Dan Reabilitas Instrumen

Pada penelitian ini, untuk menguji kualitas data peneliti mengumpulkan data dari 10 responden diluar sampel untuk selanjutnya dilakukan uji validitas dan uji reliabilitas sebagai berikut:

#### a. Uji Validitas

Pada penelitian ini, uji validitas dilakukan dengan program SPSS versi 25. Pada kasus ini besarnya  $df = n-2 = 10-2 = 8$ , sehingga nilai  $r_{tabel}$  dari 10 responden yang diperoleh dengan taraf signifikan 10% adalah 0,5494. Adapun hasil dari pengujian validitas adalah sebagai berikut:

**Tabel 4.13**  
**Hasil Uji Validitas**

Variabel	Item	<i>Corrected Item-Total Correlation</i>	r tabel (N=10) Taraf Signifikansi 10%	Keterangan
Pengetahuan Keuangan (X1)	X1.1	0.831	0.5494	Valid
	X1.2	0.911	0.5494	Valid
	X1.3	0.902	0.5494	Valid
	X1.4	0.919	0.5494	Valid
	X1.5	0.869	0.5494	Valid
	X1.6	0.896	0.5494	Valid
	X1.7	0.919	0.5494	Valid
Sikap Keuangan (X2)	X2.1	0.895	0.5494	Valid
	X2.2	0.903	0.5494	Valid
	X2.3	0.879	0.5494	Valid
	X2.4	0.864	0.5494	Valid
Internal Locus Of	X3.1	0.968	0.5494	Valid
	X3.2	0.882	0.5494	Valid
	X3.3	0.950	0.5494	Valid
	X3.4	0.841	0.5494	Valid

Variabel	Item	<i>Corrected Item-Total Correlation</i>	r tabel (N=10) Taraf Signifikansi 10%	Keterangan
Control (X3)	X3.5	0.902	0.5494	Valid
	X3.6	0.855	0.5494	Valid
	X3.7	0.955	0.5494	Valid
Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	Y1	0.822	0.5494	Valid
	Y2	0.926	0.5494	Valid
	Y3	0.831	0.5494	Valid
	Y4	0.913	0.5494	Valid
	Y5	0.884	0.5494	Valid
	Y6	0.913	0.5494	Valid
	Y7	0.847	0.5494	Valid
	Y8	0.880	0.5494	Valid
	Y9	0.928	0.5494	Valid

Sumber: Data Primer Penelitian yang diolah, 2022

Berdasarkan tabel 4.13 diatas terlihat hasil perhitungan uji validitas variabel perilaku manajemen keuangan, pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan internal *locus of control*, dapat diketahui bahwa masing-masing item pernyataan memiliki nilai  $r_{hitung} > \text{nilai } r_{tabel}$ . sehingga bisa diambil kesimpulan jika semua butir pernyataan tersebut dinyatakan valid.

#### b. Uji Reliabilitas

Berikut merupakan hasil perhitungan uji reliabilitas yang disajikan dalam tabel berikut:

**Tabel 4.14**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	Taraf Kemantapan Alpha	Keterangan
Pengetahuan keuangan (X1)	0,955	0,6	Reliabel

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	Taraf Kemantapan Alpha	Keterangan
Sikap keuangan (X2)	0,908	0,6	Reliabel
Internal <i>Locus Of Control</i> (X3)	0,963	0,6	Reliabel
Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	0,964	0,6	Reliabel

Sumber: Data Primer Penelitian yang diolah, 2022

Berdasarkan tabel 4.14 dapat dilihat bahwa hasil uji reliabilitas dalam penelitian ini menghasilkan nilai *cronbach's alpha* masing-masing variabel  $> 0,6$ , sehingga seluruh variabel dapat dinyatakan reliabel.

## D. Teknik Analisis Data

### 1. Uji Multikolinearitas

Berikut merupakan hasil perhitungan uji multikolinearitas yang disajikan dalam tabel berikut:

**Tabel 4.15**  
**Hasil Uji Multikolinearitas**

Variable	Tolerance	VIF
Pengetahuan Keuangan	.953	1.049
Sikap Keuangan	.962	1.039
Internal <i>Locus Of Control</i>	.981	1.019

Sumber: Data Primer Penelitian yang diolah, 2022

Berdasarkan tabel 4.15 diketahui jika tidak terdapat gejala multikolinearitas dalam persamaan regresi linear berganda ini, karena masing-masing variabel memiliki nilai VIF < 10 dan nilai *tolerance* > 0,10.

## 2. Analisis Regresi Linear Berganda

### a. Model Regresi

Adapun hasil perhitungan uji regresi linear berganda disajikan dalam tabel berikut:

**Tabel 4.16**  
**Hasil Uji Regresi Linier Berganda**

Variable	Coefficient
C	11.143
Pengetahuan Keuangan	.136
Sikap Keuangan	.410
Internal <i>locus of control</i>	.444

Sumber: Data Primer Penelitian yang diolah, 2022

Dari tabel hasil uji regresi diatas diperoleh persamaan regresi berikut:

$$Y = 11.143 + 0.136 (X1) + 0.410 (X2) + 0.444 (X3) + e$$

Keterangan:

X1 : Pengetahuan Keuangan

X2 : Sikap Keuangan

X3 : Internal *Locus Of Control*

Berdasarkan persamaan diatas maka dapat disimpulkan bahwa nilai konstanta sebesar 11.143 menyatakan bahwa jika tingkat pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan internal *locus of control* nilainya adalah 0, maka nilai perilaku manajemen keuangan adalah 11.143. Koefisien regresi dari tingkat pengetahuan keuangan menyatakan bahwa setiap penambahan satu satuan variabel, maka akan menaikkan nilai perilaku manajemen keuangan sebesar 0,143. Sebaliknya, setiap penurunan satu satuan variabel maka akan menurunkan nilai perilaku manajemen keuangan sebesar 0,143.

Koefisien regresi dari sikap keuangan menyatakan bahwa setiap penambahan satu satuan variabel, maka akan menaikkan nilai perilaku manajemen keuangan sebesar 0,410. Sebaliknya, setiap penurunan satu satuan variabel maka akan menurunkan nilai perilaku manajemen keuangan sebesar 0,410. Koefisien regresi dari internal *locus of control* menyatakan bahwa setiap penambahan satu satuan internal locus of control, maka akan menaikkan nilai perilaku manajemen keuangan sebesar 0,444. Sebaliknya, setiap penurunan satu satuan variabel maka akan menurunkan nilai perilaku manajemen keuangan sebesar 0,444.

#### **b. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**

Berikut merupakan hasil perhitungan uji koefisien determinasi yang disajikan dalam tabel berikut:



**Tabel 4.17**  
**Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**

<b>Model</b>	<b><math>R^2</math></b>
Regresi	0.558

Sumber: Data Primer Penelitian yang diolah, 2022

Berdasarkan tabel menunjukkan bahwa angka koefisien determinasi sebesar 0,558 atau 55,8%. Sehingga bisa diartikan jika pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan internal *locus of control* memberikan kontribusi terhadap perilaku manajemen keuangan sebesar 55,8% sisanya 44,2% dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian.

**c. Uji f**

Pada penelitian ini  $f_{\text{tabel}}$  diperoleh dari *degree of freedom* (df1) =  $k-1 = 4-1 = 2$ , *degree of freedom* (df2) =  $n-k = 99-3 = 96$ , sehingga nilai  $f_{\text{tabel}}$  diperoleh 2,70. Berikut merupakan hasil perhitungan uji f yang disajikan dalam tabel berikut:

**Tabel 4.18**  
**Hasil Uji f hitung**

<b>Variable</b>	<b>f hitung</b>	<b>Sig.</b>
Prob(F-statistic)	39.908	0.000

Sumber: Data Primer Penelitian yang diolah, 2022

Berdasarkan tabel anova diatas, dapat diketahui nilai  $f_{hitung}$   $39.908 > f_{tabel}$  2,70 dan nilai dari *sig.*  $0,000 < 0,10$ , maka bisa diambil kesimpulan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima, artinya variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan, internal *locus of control* secara simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

#### d. Uji t

Pada penelitian ini  $t_{tabel}$  diperoleh dari *deegree of freedom* ( $df$ ) =  $n-k = 99-3 = 96$  dengan taraf signifikansi 10% sehingga nilai  $t_{tabel}$  diperoleh sebesar 1.66088 dan hasil dari  $t_{hitung}$  disajikan dalam tabel sebagai berikut.

**Tabel 4.19**  
**Hasil Uji t hitung**

Variabel	t hitung	Sig.
Pengetahuan Keuangan	3.165	0.002
Sikap Keuangan	5.486	0.000
Internal <i>locus of control</i>	9.248	0.000

Sumber: Data Primer Penelitian yang diolah, 2022

Berdasarkan Tabel 4.19 dapat dijelaskan bahwa hasil uji parsial dari variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan internal *locus of control* nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  1.66088. Hal itu berarti ketiga variabel tersebut berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Sedangkan signifikansi untuk ketiga variabel tersebut yaitu nilai

signifikansi  $< 0,10$  artinya berpengaruh secara signifikan. Sehingga kesimpulan yang diperoleh adalah tolak  $H_0$ , yaitu tingkat pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan internal *locus of control* berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Gandusari Kabupaten Trenggalek.

### 3. Uji Asumsi Klasik

#### a. Uji Normalitas

Adapun hasil dari pengujian normalitas menggunakan metode *Kolmogorov-Smirnov* sebagai berikut:

**Tabel 4.20**  
**Hasil Uji Normalitas**

	<b>Unstandarized residual</b>
Asymp. Sig. (2-tailed)	0.200

Sumber: Data Primer Penelitian yang diolah, 2022

Berdasarkan tabel diatas, dapat diketahui bahwa hasil uji *One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test* diperoleh angka probabilitas atau *Asymp. Sig. (2-tailed)*  $0,200 > 0,10$  sehingga dapat disimpulkan bahwa data dalam penelitian berdistribusi normal.

#### b. Uji Heterokedastisitas

Adapun hasil dari pengujian heterokedastisitas menggunakan metode *uji park* sebagai berikut:

**Tabel 4.21**  
**Hasil Uji Heterokedastisitas dengan Uji Park**

Variabel	Sig.
Pengetahuan keuangan	0.680
Sikap keuangan	0.302
Internal <i>locus of control</i>	0.483

Sumber: Data Primer Penelitian yang diolah, 2022

Berdasarkan tabel 4.21, diketahui bahwa uji *park* menghasilkan nilai *sig.* > 0,10, maka dapat diambil kesimpulan tidak terdapat heterokedastisitas pada model regresi. Dengan demikian, asumsi tidak ada heterokedastisitas telah terpenuhi.

#### b. Uji Autokorelasi

Adapun hasil pengujian autokorelasi dengan metode *Run-test* yakni sebagai berikut:

**Tabel 4.22**  
**Hasil Uji Autokorelasi dengan metode Run-test**

	Unstandarized Residual
<b>Asymp. Sig. (2-tailed)</b>	0.920

Sumber: Data Primer Penelitian yang diolah, 2022

Berdasarkan hasil uji autokorelasi dengan metode *Run-test* pada tabel 4.22 menunjukkan bahwa nilai Asymp. Sig. (2-tailed) 0,920 > 0,10 maka dapat disimpulkan pada penelitian ini tidak mengalami autokorelasi.