

ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN UMKM KOTA SOLO
(Studi Kasus : Pasar Klewer, Beteng *Trade Center*, Pusat Grosir Solo, Pasar
Triwindu, Pasar Gede dan Pasar Singosaren)



Skripsi Diajukan untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pendidikan
pada Program Studi Pendidikan Akuntansi

Diajukan Oleh:

SANDRA AYU SATYAWATI

A210150176

PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

APRIL, 2019

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini,

Nama : Sandra Ayu Satyawati

NIM : A210150176

Program Studi : Pendidikan Akuntansi

Judul Skripsi : **ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN UMKM
KOTA SOLO (Studi Kasus : Pasar Klewer, Beteng Trade
Center, Pusat Grosir Solo, Pasar Triwindu, Pasar Gede dan
Pasar Singosaren)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya serahkan ini benar-benar hasil karya saya sendiri dan bebas plagiat karya orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu/dikutip dalam naskah dan disebutkan pada daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti skripsi ini hasil plagiat, saya bertanggung jawab sepenuhnya dan bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Surakarta, 30 April 2019



mbuat pernyataan,

Sandra Ayu Satyawati

NIM. A210150176

HALAMAN PERSETUJUAN

ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN UMKM KOTA SOLO
(Studi Kasus : Pasar Klewer, Beteng *Trade Center*, Pusat Grosir Solo, Pasar
Triwindu, Pasar Gede dan Pasar Singosaren)

Diajukan Oleh:

SANDRA AYU SATYAWATI

A210150176

Skripsi telah disetujui oleh pembimbing skripsi
Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan, Universitas Muhammadiyah Surakarta
untuk dipertahankan di hadapan tim penguji skripsi.

Surakarta, 30 April 2019



Agus Susilo, S.Pd., M.Pd
NIDN 06 2504 8901

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN UMKM KOTA SOLO (Studi Kasus : Pasar Klewer, Beteng Trade Center, Pusat Grosir Solo, Pasar Triwindu, Pasar Gede dan Pasar Singosaren)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Sandra Ayu Satvawati

A210150176

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada hari Kamis, 09 Mei 2019
dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Susunan Dewan Penguji

1. Agus Susilo, S.Pd., M.Pd.

(Ketua Dewan Penguji)

2. Prof. Dr. Harsono, S.U.

(Anggota I Dewan Penguji)

3. Dr. Djalal Fuadi, M.M.

(Anggota II Dewan Penguji)

Surakarta, 30 April 2019

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan

Dekan,



Prof. Dr. Haryo Joko Pravitno, M.Hum.

NIDN. 00 280465 01

HALAMAN MOTTO

مَنْ جَدَّ وَ جَدَّ

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka akan mendapatkan hasil”

~ (Pepatah Arab) ~

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum hingga mereka merubah diri mereka sendiri”

~ (QS. Ar-Ra'd: 11) ~

“Ingatlah kamu kepada-Ku, niscaya Aku ingat (pula) kepadamu dan bersyukurlah kepada-Ku dan janganlah kamu mengingkari (nikmat)-Ku”

~ (QS. Al-Baqarah: 152) ~

“Buatlah orang-orang yang telah mengecewakanmu menyesal dengan perubahan baikmu”

~ (Ukhti Nomino) ~

“Kejarlah akhiratmu, niscaya dunia akan mengikutimu”

~ (Ust Adi Hidayat) ~

“Selamat aja dulu, insyaallah sukses menyusul”

~ (Sandra Ayu Satyawati) ~

“Lawan rasa malasmu demi kesuksesan dunia akhirat”

~ (Sandra Ayu Satyawati) ~

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil alamin, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada hamba sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tak lupa sholawat serta salam selalu tercurah kepada junjungan nabi besar, Nabi Muhammad ﷺ. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Bapak Muhammad Solikin dan Ibu Sulistyowati

Terima kasih atas doa, semangat, motivasi dan pengorbanan serta perjuangan yang telah dilakukan oleh bapak dan ibu sehingga anakmu ini dapat menempuh sarjana. Semoga bapak dan ibu selalu diberikan umur panjang yang berkah hingga anakmu ini menjadi orang yang sukses.

Adikku Tersayang

Sandra Ulisia Muhamad yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan dan saran dalam berbagai hal.

Dosen Terbaik

Ibu Dhany Efita Sari yang telah menjadikan saya asisten dosen. Terima kasih atas semua bantuan yang ibu berikan. Semoga kebaikan ibu dibalas oleh Allah SWT. Aamiin....

Teman-temanku Tercinta

Teman-temanku semuanya yang selalu setia menemani disaat senang dan sedih. Terima kasih sudah memberikan warna dalam hidup saya. Terima kasih pengertiannya dan segala yang kalian berikan.

Naili, Suci, Syifa yang selalu mau diajak sholawatan. Semoga sholawat yang kita kagumi dapat menghantarkan kita bertemu dengan idola kita Nabi Muhammad ﷺ diakhirat kelak.

Teman-temanku Kelas E Pendidikan Akuntansi 2015 FKIP UMS, Teman-temanku “Keluarga Cemara” HMP Pendidikan Akuntansi angkatan 2017 dan Teman-temanku DPM FKIP UMS periode 2018.

Almamaterku Universitas Muhammadiyah Surakarta

ABSTRAK

Sandra Ayu Satyawati/ A210150176. **ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN UMKM KOTA SOLO (Studi Kasus : Pasar Klewer, Beteng Trade Center, Pusat Grosir Solo, Pasar Triwindu, Pasar Gede dan Pasar Singosaren).** Skripsi. Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan, Universitas Muhammadiyah Surakarta. April, 2019.

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan: (1) tingkat edukasi literasi keuangan UMKM Kota Solo terhadap pemahaman literasi keuangan, (2) pengelolaan keuangan UMKM Kota Solo, (3) Pemanfaatan produk-produk dan jasa lembaga keuangan oleh UMKM Kota Solo, (4) Cara meningkatkan literasi keuangan UMKM Kota Solo menjadi *well literate*. Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM Kota Solo dengan jumlah sampel sebanyak 60 responden dengan disebarkan angket secara random sesuai kriteria kemudian diambil sampel 36 responden yang akan diwawancarai. Jenis penelitian ini adalah kualitatif deskriptif. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan observasi, angket, wawancara dan dokumentasi. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa (1) tingkat literasi keuangan pelaku UMKM Kota Solo tergolong dalam kategori *sufficient literate* sebesar 74%, (2) pengelolaan keuangan pelaku UMKM Kota Solo sudah menerapkan dengan cukup baik namun tidak secara detail seperti perencanaan keuangan, penganggaran, pencatatan keuangan, (3) Sebagian besar pelaku UMKM Kota Solo sudah memanfaatkan lembaga keuangan dan produk keuangan yang paling dominan pada produk perbankan serta sedikit dari pedagang yang memanfaatkan mesin EDC, (4) pengelola pasar atau pemerintah belum melakukan sosialisasi literasi keuangan, hanya sebatas memfasilitasi pedagang dengan mendatangkan lembaga keuangan namun OJK sudah melakukan kunjungan ke pasar Solo dan menggelar pasar keuangan rakyat.

Kata Kunci: Pertumbuhan Ekonomi, Literasi Keuangan, UMKM, Lembaga Keuangan.

ABSTRACT

Sandra Ayu Satyawati/ A210150176. ***THE ANALYSIS FINANCIAL LITERACY RATE of MSMEs in SOLO CITY (Case Study: Klewer Market, Beteng Trade Center, Pusat Grosir Solo, Triwindu Market, Gede Market and Singosaren Market)***. Thesis, Faculty of Teacher Training and Education, Muhammadiyah University of Surakarta. April, 2019.

This study aims to describe: (1) the rate of MSMEs financial literacy education in Solo City toward understanding financial literacy, (2) financial management of MSMEs in Solo City, (3) The products and services utilization of financial institution (4) How to improve financial literacy of MSMEs in Solo City to be well literate. Population in this study is MSMEs Solo City of 60 respondents with random questionnaires according to criteria then sample of 36 respondents to be interviewed. Type of this research is descriptive qualitative. Data collection techniques are observation, questionnaires, interviews and documentation. The results of this study indicate that (1) the rate of MSMEs financial literacy in Solo City is sufficient literate category of 74%, (2) the financial management of MSMEs in Solo City has implemented quite well but not in detail such as financial planning, budgeting, recording (3) Most of the MSMEs Solo City have used financial institutions and financial products and the most dominant is banking products, and product EDC machines is low, (4) market managers or government have not socialized financial literacy but only facilitate MSMEs to bringing in financial institutions and OJK have visited the market and holding public financial.

Key Words: *Economic Growth, Financial Literacy, MSMEs, Financial Institutions.*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamualaikum w.w

Alhamdulillah rabbil alamin, puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN UMKM KOTA SOLO (Studi Kasus : Pasar Klewer, Beteng *Trade Center*, Pusat Grosir Solo, Pasar Triwindu, Pasar Gede dan Pasar Singosaren) dengan baik dan lancar. Tak lupa sholawat serta salam saya haturkan kepada junjungan nabi besar, Nabi Muhammad ﷺ. Skripsi ini merupakan tugas akhir dan syarat yang harus dipenuhi guna memperoleh gelar sarjana pendidikan strata I (S1) pada Program Studi Pendidikan Akuntansi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak, penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tepat pada waktunya. Maka dari itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu yaitu:

1. Prof. Dr. Harun Joko Prayitno, M.Hum. Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Prof. Dr. Harsono, S.U. Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Drs. Sami'an, M.M. Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan motivasi, semangat dan pengarahan perkuliahan dalam bidang akademik.
4. Agus Susilo, S.Pd., M.Pd. Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya dan kesabarannya dalam membimbing dan memberikan pengarahan dari awal hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Dosen Pendidikan Akuntansi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.

6. Para pedagang pasar Kota Solo yang telah meluangkan waktunya untuk menjadi informan dalam penelitian ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Kesbangpol, Bappeda, dan Dinas Perdagangan yang telah memberikan izin dan pengarahan kepada peneliti untuk dapat melakukan penelitian sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini, yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Semoga kebaikan yang diberikan teman-teman dalam membantu saya mendapat balasan dari Allah SWT baik didunia dan diakhirat kelak. Aamiin.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi masih terdapat kekurangan, maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritik dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat berguna bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Wassalamualaikum w.w

Surakarta, 30 April 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori.....	9
1. Literasi Keuangan	9
a. Pengertian Literasi Keuangan.....	9
b. Klasifikasi Literasi Keuangan.....	10
c. Komponen Literasi Keuangan	11
d. Pengetahuan Sektor Jasa Keuangan.....	14
e. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan.....	15
f. Indikator Literasi Keuangan	16
2. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	18
a. Pengertian Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	18
b. Kriteria Batasan	18

c.	Karakteristik Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	19
d.	Peranan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	21
e.	Pengelolaan Bisnis Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	21
B.	Penelitian Terdahulu yang Relevan	23
 BAB III METODE PENELITIAN		
A.	Jenis dan Desain Penelitian.....	27
a.	Jenis Penelitian	27
b.	Desain Penelitian	27
B.	Tempat dan Waktu Penelitian.....	28
a.	Tempat Penelitian	28
b.	Waktu Penelitian.....	29
C.	Data, Sumber Data, dan Nara Sumber	27
a.	Data.....	29
b.	Sumber Data	30
c.	Nara Sumber	30
D.	Kehadiran Peneliti.....	31
E.	Teknik Pengumpulan Data.....	31
F.	Keabsahan Data	33
G.	Teknik Analisis Data.....	34
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		
A.	Gambaran Umum Lokasi Penelitian	37
1.	Obyek Penelitian.....	37
a.	Pasar Klewer	37
b.	Beteng <i>Trade Center</i>	39
c.	Pusat Grosir Solo	40
d.	Pasar Triwindu.....	42
e.	Pasar Gede	43
f.	Pasar Singosaren	45
2.	Subyek Penelitian	47
B.	Hasil Penelitian	49
a.	Hasil Data Penelitian	49
b.	Tingkat Edukasi Literasi Keuangan Pelaku UMKM.....	51
c.	Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM.....	70
d.	Penggunaan Produk-Produk dan Jasa Layanan Lembaga Keuangan	88
e.	Cara Meningkatkan Literasi Keuangan Menjadi <i>Well Literate</i>	107

C. Temuan Penelitian	114
D. Pembahasan.....	116
1. Tingkat Edukasi Literasi Keuangan Pelaku UMKM di Kota Solo Terhadap Pemahaman Mengenai Literasi Keuangan	116
2. Pengelolaan Keuangan yang diperoleh Pelaku UMKM Kota Solo	119
3. Tingkat Pendaftaran dan Penggunaan Produk-Produk dan Jasa Layanan Lembaga Keuangan.....	120
4. Cara Meningkatkan Tingkat Literasi Keuangan Pelaku UMKM Kota Solo Menjadi <i>Well Literate</i>	122
E. Keterbatasan Peneliti	124
 BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	126
1. Tingkat Edukasi Literasi Keuangan Pelaku UMKM Di Kota Solo Terhadap Pemahaman Mengenai Literasi Keuangan	126
2. Pengelolaan Keuangan yang diperoleh Pelaku UMKM Kota Solo	126
3. Tingkat Pendaftaran dan Penggunaan Produk-Produk dan Jasa Layanan Lembaga Keuangan.....	127
4. Cara Meningkatkan Tingkat Literasi Keuangan Pelaku UMKM Kota Solo Menjadi <i>Well Literate</i>	128
B. Impikasi.....	128
C. Saran	129
DAFTAR PUSTAKA	131
LAMPIRAN.....	135

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pengeluaran Pendapatan Nasional	2
Tabel 1.2	Perkembangan UMKM dan UB 2015-2017	4
Tabel 2.1	Indikator Literasi Keuangan.....	17
Tabel 4.1	Daftar Nama-Nama Responden Pelaku UMKM.....	47
Tabel 4.2	Daftar Nama-Nama Responden Kepala Pengelola Pasar dan OJK.....	48
Tabel 4.3	Hasil Skor Kuisisioner Literasi Keuangan.....	49
Tabel 4.4	Hasil Wawancara Pelaku UMKM tentang Pemahaman Literasi Keuangan.....	51
Tabel 4.5	Hasil Wawancara Kepala Pengelola Pasar tentang Pemahaman Literasi Keuangan	64
Tabel 4.6	Hasil Wawancara Pelaku UMKM tentang Pengelolaan Keuangan	70
Tabel 4.7	Hasil Wawancara Kepala Pengelola Pasar tentang Pengelolaan Keuangan.....	83
Tabel 4.8	Hasil Wawancara Pelaku UMKM tentang Penggunaan Produk dan Jasa Layanan Lembaga Keuangan	88
Tabel 4.9	Hasil Wawancara Kepala Pengelola Pasar tentang Penggunaan Produk dan Jasa Layanan Lembaga Keuangan	102
Tabel 4.10	Hasil Wawancara Kepala Pengelola Pasar tentang Cara Meningkatkan Literasi Keuangan Menjadi <i>Well Literate</i>	108
Tabel 4.11	Hasil Wawancara Kepala Otoritas Jasa Keuangan tentang Cara Meningkatkan Literasi Keuangan Menjadi <i>Well Literate</i>	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Perkembangan GDP di ASEAN	2
Gambar 4.1	Pengklasifikasian Tingkat Literasi Keuangan	49
Gambar 4.2	Pengklasifikasian Komponen yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Pelaku UMKM Kota Solo.....	50
Gambar 4.3	Tingkat Literasi Keuangan UMKM Kota Solo.....	50
Gambar 4.4	Diagram Pohon Analisis Tingkat Literasi Keuangan UMKM Kota Solo	114

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Angket Penelitian	137
Lampiran 2	Kisi-Kisi Butir Pernyataan	143
Lampiran 3	Pedoman Wawancara	144
Lampiran 4	Data Responden.....	147
Lampiran 5	Skor Hasil Angket <i>Financial Knowledge</i>	150
Lampiran 6	Skor Hasil Angket <i>Financial Behavior</i>	153
Lampiran 7	Skor Hasil Angket <i>Financial Attitude</i>	155
Lampiran 8	Data Hasil Penelitian	157
Lampiran 9	Transkrip Hasil Wawancara Pelaku UMKM yang Memiliki Tingkat Literasi Keuangan Tinggi.....	159
Lampiran 10	Transkrip Hasil Wawancara Pelaku UMKM yang Memiliki Tingkat Literasi Keuangan Rendah	220
Lampiran 11	Transkrip Hasil Wawancara Kepala Pengelola Pasar	264
Lampiran 12	Transkrip Hasil Wawancara Otoritas Jasa Keuangan	280
Lampiran 13	Perbandingan Pemaknaan Data	282
Lampiran 14	Daftar Intisari Jurnal Imliah Sebagai Rujukan	301
Lampiran 15	Struktur Kepengurusan dan Denah Kios Pasar	308
Lampiran 16	Dokumentasi Penelitian.....	314
Lampiran 17	Surat Izin Riset	322