

**PENGARUH PEMAHAMAN KEUANGAN, PERILAKU
KEUANGAN, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU USAHA
MIKRO KECIL MENENGAH KECAMATAN KRIAN,
SIDOARJO**

SKRIPSI

**Oleh:
AJENG MIFTAKHUL JANNAH
NIM: G92218064**



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2024**

PERNYATAAN

Saya Ajeng Miftakhul Jannah, G92218064, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau di publikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 15 Desember 2024

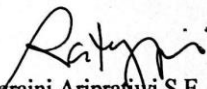


Ajeng Miftakhul Jannah
NIM.G92218064

Surabaya, 16 Desember 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,


Ratna Anggraini Aripriatni, S.E, M.S.A., Ak., CA

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PEMAHAMAN KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU USAHA MIKRO KECIL MENENGAH KECAMATAN KRIAN, SIDOARJO

Oleh

Ajeng Miftakhul Jannah

NIM: G92218064

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 19 Desember 2024
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

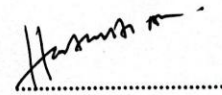
Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Ratna Anggraini Aripriatiwi, S.E, M.S.A., Ak., CA
NIP. 198905282019032014
(Penguji 1)



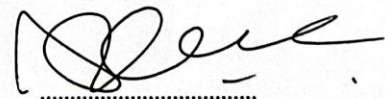
2. Hastanti Agustin Rahayu, SE, M.Acc, Ak, CA., BKP
NIP. 198308082018012001
(Penguji 2)



3. Selvia Eka Aristantia, S.A., M.A.
NIP. 199307302019032029
(Penguji 3)



4. Ade Irma Suryani Lating, S.E., M.S.A., CSRS
NIP. 199110012019032020
(Penguji 4)



Surabaya, 19 Desember 2024

Dekan



Dr. Surajul Arifin, S. Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ajeng Miftakhul Jannah
NIM : G92218064
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam / Akuntansi
E-mail address : ajengm470@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Pengaruh Pemahaman Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap

Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah Kecamatan Krian, Sidoarjo

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 10 Januari 2025

Penulis

(Ajeng Miftakhul Jannah)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Pada penelitian kali ini, dilakukan studi dengan judul “**Pengaruh Pemahaman keuangan, Perilaku Keuangan, dan sikap keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah Kecamatan Krian, Sidoarjo**”. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk menganalisis pengaruh positif pemahaman keuangan, perilaku keuangan, dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah di Kecamatan Krian.

Metode pengumpulan data pada penelitian ini dengan menggunakan kuesioner. Sedangkan teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* adalah teknik untuk menentukan sampel penelitian dengan beberapa pertimbangan yang bertujuan agar data yang diperoleh nantinya bisa lebih representatif dengan jumlah sampel sebanyak 57. Hipotesis yang diajukan, diuji secara statistik dengan menggunakan teknik Analisis Regresi Linier Berganda.

Dari hasil uji t pada variabel pemahaman keuangan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan artinya semakin tinggi pemahaman keuangan maka pengelolaan keuangan semakin meningkat. Variabel perilaku keuangan berpengaruh negatif terhadap pengelolaan keuangan artinya semakin tinggi perilaku keuangan maka pengelolaan keuangan semakin menurun. Variabel sikap keuangan berpengaruh positif dengan pengelolaan keuangan artinya semakin tinggi sikap keuangan maka pengelolaan keuangan semakin meningkat.

Saran bagi pelaku UMKM di Kecamatan Krian adalah untuk aktif mengikuti program pendidikan keuangan yang komprehensif guna meningkatkan pemahaman manajemen keuangan. Dinas UMKM perlu menyediakan pendampingan profesional dan teknologi keuangan untuk pencatatan dan pengelolaan transaksi yang efektif.

Kata kunci: Pemahaman keuangan, perilaku keuangan, sikap keuangan, pengelolaan keuangan, UMKM

ABSTRACT

In this study, a study was conducted with the title "The Influence of Financial Understanding, Financial Behavior, and Financial Attitudes on Financial Management of Micro, Small and Medium Enterprises in Krian District, Sidoarjo". This study is a quantitative study that aims to analyze the positive influence of financial understanding, financial behavior, and financial attitudes on financial management of Micro, Small and Medium Enterprises in Krian District.

The data collection method in this study used a questionnaire. While the sampling technique using purposive sampling is a technique for determining research samples with several considerations that aim to make the data obtained later more representative with a sample size of 57. The proposed hypothesis was tested statistically using the Multiple Linear Regression Analysis technique.

From the results of the t-test on the financial understanding variable, it has a positive effect on financial management, meaning that the higher the financial understanding, the better the financial management. The financial behavior variable has a negative effect on financial management, meaning that the higher the financial behavior, the worse the financial management. The financial attitude variable has a positive effect on financial management, meaning that the higher the financial attitude, the better the financial management.

Suggestions for MSMEs in Krian District are to actively participate in comprehensive financial education programs to improve understanding of financial management. The UMKM Service needs to provide professional assistance and financial technology for effective transaction recording and management.

Keywords: Understanding of finance, financial behavior, financial attitudes, financial management, MSME

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1. Manfaat Secara Teoritis	8
1.4.2. Manfaat Secara Praktis	8
BAB 2 LANDASAN TEORI	9
2.1 Kajian Teoritis	9
2.1.1 Teori Perilaku yang Direncanakan (TPB)	9
2.1.2 Teori Akuntansi Keprilakuan	11
2.1.3 Pemahaman Keuangan	12
2.1.4 Perilaku Keuangan	13
2.1.5 Sikap Keuangan	13
2.1.6 Pengelolaan Keuangan	14
2.2 Pengembangan Hipotesis	16
2.3 Kerangka Konseptual	18
2.4 Penelitian Terdahulu	19
BAB 3 METODE PENELITIAN	27
3.1 Pendekatan Penelitian	27
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian	27
3.3 Definisi Operasional	27

3.4	Populasi	30
3.5	Sampel	30
3.6	Jenis dan Sumber Data	32
3.7	Teknik Pengumpulan Data	32
3.8	Analisis Data	33
3.9	Pengujian Hipotesis	35
BAB 4 HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN		37
4.1	Gambaran Umum UMKM Kecamatan Krian	37
4.1.1.	Sejarah Singkat UMKM Kecamatan Krian	37
4.1.2	Kondisi Geografis, Batas dan Luas Wilayah, dan Sarana prasarana Umum di Kecamatan Krian	38
4.1.3	Visi dan Misi Kecamatan Krian	40
4.2	Hasil Penelitian	41
4.2.1	Analisis Deskriptif Statistik	41
4.2.2	Uji Instrumen Kuesioner	42
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	44
4.2.4	Hasil Regresi Linier Berganda	45
4.2.5	Hasil Koefisien Determinasi	46
4.2.6	Pengujian Hipotesis	47
4.3	Pembahasan	49
4.3.1	Pengujian Variabel Pemahaman Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan	49
4.3.2	Pengujian Variabel Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan	51
4.3.3	Pengujian Variabel Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan	52
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN		55
5.1	Kesimpulan	55
5.2	Saran	55
DAFTAR PUSTAKA		57
LAMPIRAN		60

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Daftar Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Bebas	28
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Terikat	29
Tabel 3.3 Daftar UMKM di Kecamatan Krian	30
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	41
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas.....	42
Tabel 4.3 Hasil Uji Reabilitas	44
Tabel 4.4 Uji Normalitas dengan Kolmogorov Smirnov	44
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas	45
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	45
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi	47
Tabel 4.8 Hasil Uji T (Parsial).....	48



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data UMKM Jawa Timur	3
Gambar 2.1 Theory of Planned Behaviour	9
Gambar 2.2 Kerangka konseptual	18



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lampiran Kuesioner	60
Lampiran 2 Dokumentasi	66



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, I. made S., Siregar, D., Anggraini, D. D., & Irfandi, A. (2021). *Statistik Kesehatan: Teori dan Aplikasi*. Yayasan Kita Menulis.
- Amelia., (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Kelurahan Gedong, Jakarta Timur*. Jurnal Manajemen, Koperasi dan Entrepreneurship, Vol. 12 No. 1. Hal. 129-143
- Ananda, Vanysha Bertha., & Rahmi, Elvi., (2023). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa*. Jurnal Ecogen, Vol. 6 No. 1, hal. 37-44
- Anggraeni, B. D. (2015). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Pemilik Usaha Terhadap Pengelolaan Keuangan. Studi Kasus: Umkm DepoK. 3*.
- Austin, Joshua Nathan., & Nuryasman, MN., (2021). *Perilaku, Sikap Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan*. Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan, Volume III No. 1, hal. 61-67
- Azizah, Lailatul. (2022). *Penerapan Prinsip Transparansi Dan Akuntabilitas Dalam Pengelolaan Dana Infaq IDI TPQ Al-Khuriyah Bangil-Pasuruan*. Jurnal Akuntansi Integratif, Vol. 8, No. 2, hal 125-145
- Chorry Sulistyowati, Farihah, E., & Hartadinata, O. S. (2020). *Anggaran Perusahaan: teori dan praktika (Nugroho Sasikirono (ed.))*. Scopindo Media Pustaka.
- Djou, L. G. (2019). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Ende*. VII(2), 123–134.
- Elen, T., & Ariska, S. (2022). *Pemahaman UMKM Terhadap Laporan Keuangan*. 15(1), 391–400.
- Hasanah, Ade Nurul., Nurbaeti., & Nirbita, Betanika Nila., (2023). *Analisis Pemahaman Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Bidang F&B Di Kota Tasikmalaya*. Jurnal Ekonomi Manajemen, Volume 9 Nomor 2. Hal. 85-95
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul*. Vii(1).
- Keuangan, O. J. (2019). *Pengelolaan Keuangan*

- Kusumastuti, A., Khoirin, A. M., & Achmadi, T. A. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Deepublish Publisher.
- Kuswadi. (2005). *Cara Mudah Memahami Angka dan Manajemen Keuangan bagi Orang Awam*. Elex Media Komputindo
- Leon, F. M. (2017). *Pemahaman Pengetahuan Keuangan Dalam Menghadapi Masyarakat Ekonomi Asean*. 12(2), 103–116.
- Mahyarni. (2013). *Theory Of Reasoned Action Dan Theory Of Planned Behaviour (Sebuah Kajian Historis tentang Perilaku)*. 4.
- Ovan, & Andika Saputra. (2020). *CAMI: Aplikasi Uji Validitas dan Reabilitas Instrumen Penelitian Berbasis Web*. Yayasan Ahmar Cendekia Indonesia.
- Pinem, Dahlia., & M, Bernadin Dwi., (2020). *Potensi Pengelolaan Keuangan Dalam Meningkatkan Pendapatan Di UMKM Serang*. Jurnal JDM, Vol. 3 No. 2. Hal. 153-171
- Pusporini. (2020). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Kecamatan Cinere, Depok*. 2(1), 58–69.
<https://doi.org/10.31933/JIMT>
- Putri, W. E. (2020). *Pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan umkm di kecamatan medan marelan*. 8, 45–50.
- Rumbianingrum, W. dan chandra wijayangka. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm*. 2(3), 155–165.
- Rusnawati., R, Rusdi., & Saharuddin., (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kota Makassar*. Jurnal Of management & Business, Vol. 5 No. 2. Hal. 253 – 261
- Sandra Ria Alimbudiono. (2019). *Konsep Pengetahuan Akuntansi Manajemen Lingkungan*. CV. Jakad Media Publishing.
- Sari, Atika., & Yanti, Harti Budi., (2023). *Pengaruh Perilaku Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Perencanaan Keuangan Pribadi*. Ekonomi Bisnis Digital, Vol. 1 No. 1, hal. 23-30
- Sari, D. A. (2015). *Finalcial Literacy Dan Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Stie 'Yppi' Rembang)*. 01(02), 171–189.
- Segara, T. (2021). *Buku Pintar Finansial: Pengelolaan Keuangan untuk UMKM*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Sugiyono. (2005). *Metode Penelitian*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta.
- Suras, Muhammad., Semaun, Syahriyah., & Darwis., (2024) . *Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Pada Usaha Bumbung Indah Kota Parepare (Analisis Manajemen Keuangan Syariah)*. Jurnal Manajemen dan Keuangan Syariah, Volume 02 Issue 02. Hal. 28-41
- Timotius, F., & Teofilus. (2020). *SPSS Aplikasi Pada Penelitian Manajemen Bisnis*. CV Media Sains Indonesia.
- Ulber, S. (2009). *Metode Penelitian Sosial*. PT Refika Aditama.
- W, G. (2004). *Metode Penelitian*. Grasindo.

- Yunista, E., Sari, N., & Anam, A. K. (2021). *Sikap Keuangan , Kontrol Perilaku , Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan. 04(01).*
- Yusuf, M., & Daris, L. (2019). *Analisis Data Penelitian Teori & Aplikasi Dalam Bidang Perikanan*



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A