

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
BEHAVIOR PELAKU USAHA UMKM
(STUDI PADA ANGGOTA IKATAN WANITA PENGUSAHA INDONESIA
KABUPATEN SIDOARJO)**

SKRIPSI



Oleh:

Yastika Maulidiya Meivia Permata
21013010349/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
BEHAVIOR PELAKU USAHA UMKM
(STUDI PADA ANGGOTA IKATAN WANITA PENGUSAHA INDONESIA
KABUPATEN SIDOARJO)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Diajukan Oleh:

Yastika Maulidiya Meivia Permata

21013010349/FEB/EA

Kepada

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PELAKU USAHA
UMKM**

**(STUDI PADA ANGGOTA IKATAN WANITA PENGUSAHA INDONESIA
KABUPATEN SIDOARJO)**

Disusun oleh:

Yastika Maulidiya Meivia Permata
21013010349

Telah dipertahankan dihadapan
Dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal 11 Juli 2025

Pembimbing Utama


Dra. Ec. Sari Andayani, M.Ak., CMA
NIP. 196610111992032001

Tim Penguji
Ketua


Condro Widodo, S.E., M.S.A
NIP. 199203272025061003

Anggota


Dr. Hero Priono, SE., M.Si., Ak., CA., CMA
NIP. 196110111992031001

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yastika Maulidiya Meivia Permata

NPM : 21013010349

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi* ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemulan indikasi plagiat pada Skripsi/Tesis/Desertasi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 01 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Yastika Maulidiya Meivia Permata

NPM. 21013010349

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas ilmiah berupa skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, dan *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior* Pelaku Usaha UMKM (Studi pada Anggota Ikatan Wanita Pengusaha Indonesia Kabupaten Sidoarjo)”**. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu bentuk pemenuhan syarat akademik untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan berkat adanya bantuan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak. Sehingga, pada kesempatan ini penulis dengan penuh rasa hormat dan penghargaan ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nya, yang telah memberikan kekuatan fisik, hati, dan pikiran dalam menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta, serta kakak dan adik, atas segala bentuk dukungan, doa serta kasih sayang yang senantiasa diberikan, yang menjadi sumber kekuatan dan semangat bagi penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks.,CMA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis saat penelitian maupun saat penyusunan skripsi ini.
8. Sahabat penulis yaitu, Shalli Arsylia dan Rukminingtias Niken yang telah membantu dan memberikan saran, dukungan, dan pemahaman pada saat mengalami kesulitan dalam melaksanakan penelitian hingga penyelesaian skripsi ini.
9. Iell yang telah membantu, menemani, menenangkan, serta memberikan dukungannya dalam proses penyelesaian skripsi ini.
10. Diri saya sendiri. Terimakasih Yastika Maulidiya karena berhasil untuk bertahan dan menyelesaikan tugas terakhirmu dari banyaknya tekanan dan pikiran yang menghantuimu, kamu kuat, dan kamu hebat, Yastika Maulidiya.

Disadari sepenuhnya bahwa karya ilmiah ini masih memiliki berbagai keterbatasan, baik dalam aspek penyusunan, pembahasan, maupun penulisan. Meskipun demikian, diharapkan skripsi ini dapat memberikan informasi yang bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya, serta dapat turut berkontribusi dalam pengembangan wawasan dan peningkatan ilmu pengetahuan.

Surabaya, 16 Juni 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori.....	13
2.2.1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	13
2.2.2. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.....	15
2.2.2.1. Pengertian UMKM	15
2.2.2.2. Kriteria UMKM.....	16
2.2.3. <i>Financial Management Behavior</i>	18
2.2.4. <i>Financial Literacy</i>	19
2.2.5. <i>Financial Attitude</i>	21
2.2.6. <i>Financial Technology</i>	22
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	23
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	23
2.3.2 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	25
2.3.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	26
2.3.4 Kerangka Berpikir	28

BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	29
3.1.1 Jenis Penelitian	29
3.1.2 Objek Penelitian	29
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	30
3.2.1 Definisi Operasional Variabel	30
3.2.1.1 Variabel Independen (X)	30
3.2.1.2 Variabel Dependen (Y).....	34
3.2.2 Pengukuran Variabel	35
3.3 Populasi dan Sampel	36
3.4.1 Populasi	36
3.4.2 Sampel	37
3.4 Teknik Pengumpulan Data	38
3.4.1 Jenis Data	38
3.4.2 Sumber Data	39
3.4.3 Teknik Pengumpulan Data	39
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	40
3.5.1 Teknik Analisis Data	40
3.5.1.1 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model).....	40
3.5.1.2 Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	42
3.5.2 Uji Hipotesis.....	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	44
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	44
4.1.1 Karakteristik Responden	44
4.1.1.1 Usia.....	44
4.1.1.2 Jenis Usaha	45
4.1.1.3 Lama Usaha	46

4.1.1.4 Keanggotaan IWAPI.....	47
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	48
4.1.2.1. <i>Financial Literacy</i>	48
4.1.2.2. <i>Financial Attitude</i>	50
4.1.2.3. <i>Financial Technology</i>	52
4.1.2.4. <i>Financial Management Behavior</i>	54
4.1.3 Deskripsi Analisis Data	57
4.1.3.1 Outer Model.....	57
4.1.3.2 Inner Model	63
4.1.3.3 Uji Hipotesis	66
4.2 Pembahasan.....	69
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	69
4.2.2 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	70
4.2.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	72
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	75
5.1 Kesimpulan.....	75
5.2 Keterbatasan Penelitian	76
5.3 Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	28
Gambar 4.1 Efek Regresi	67

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Pra Survey Penelitian.....	4
Tabel 4.1 Usia Responden	44
Tabel 4.2 Jenis Usaha Responden.....	45
Tabel 4.3 Lama Usaha Responden.....	46
Tabel 4.4 Keanggotaan Responden.....	47
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi Variabel <i>Financial Literacy</i> (X1).....	49
Tabel 4.6 Distribusi Frekuensi Variabel <i>Financial Attitude</i> (X2).....	51
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi Variabel <i>Financial Technology</i> (X3).....	53
Tabel 4.8 Distribusi Frekuensi Variabel <i>Financial Management Behavior</i> (Y).....	55
Tabel 4.9 <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	58
Tabel 4.10 Cross Loading Variabel <i>Financial Literacy</i> (X1)	59
Tabel 4.11 Cross Loading Variabel <i>Financial Attitude</i> (X2).....	60
Tabel 4.12 Cross Loading Variabel <i>Financial Technology</i> (X3).....	61
Tabel 4.13 Cross Loading Variabel <i>Financial Management Behavior</i> (Y).....	61
Tabel 4.14 <i>Composite Reliability</i>	62
Tabel 4.15 Hasil Uji R - Square.....	64
Tabel 4.16 Hasil Uji F-Square	65
Tabel 4.17 Hasil Uji Hipotesis.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

lampiran 1 Kuesioner Pra-Survey Penelitian	81
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	83
Lampiran 3 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden	88
Lampiran 4 Hasil Analisis Data Outer Model	92
Lampiran 5 Hasil Analisis Data Inner Model	94
Lampiran 6 Hasil Uji Hipotesis	95

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT
BEHAVIOR* PELAKU USAHA UMKM
(STUDI PADA ANGGOTA IKATAN WANITA PENGUSAHA INDONESIA
KABUPATEN SIDOARJO)**

Yastika Maulidiya Meivia Permata

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, dan *Financial Technology* terhadap *Financial Management Technology* pelaku usaha UMKM. Jenis penelitian yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh anggota IWAPI yaitu 300 anggota. Pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan metode *random sampling* dengan ukuran sampel yang ditentukan menggunakan rumus Slovin, sehingga didapatkan hasil 75 yang akan menjadi responden dalam penelitian ini. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan *Partial Least Square – Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dibantu dengan software SmartPLS 3.0. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa *Financial Literacy* dan *Financial Attitude* berpengaruh secara signifikan terhadap *Financial Management Behavior* pelaku usaha UMKM, sedangkan *Financial Technology* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *Financial Management Behavior* pelaku usaha UMKM khususnya pada anggota Organisasi IWAPI.

Kata Kunci: *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, *Financial Management Behavior*, UMKM, IWAPI