

**ANALISIS PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM
DI DESA SIDOWUNGU KABUPATEN GRESIK**

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

DIVANY ADE FITRIANA
21012010002/FEB/EM

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

2025

**ANALISIS PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM DI
DESA SIDOWUNGU KABUPATEN GRESIK**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



Diajukan Oleh :

**DIVANY ADE FITRIANA
21012010002/FEB/EM**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

SKRIPSI

**ANALISIS PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA
PELAKU UMKM DI DESA SIDOWUNGU KABUPATEN GRESIK**

Disusun Oleh :

DIVANY ADE FITRIANA

21012010002/FEB/EM

**Telah Dipertahankan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi
Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan**

Nasional Veteran Jawa Timur

Pada Tanggal : 11 November 2025

Pembimbing Utama

Tim Penguji

Ketua

Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M. Si
NIP. 196508141991032901

Dr. Muhajir Anwar, M.M., CFP
NIP. 196509071991031001
Anggota

Dr. Hesty Prima Rini, SE, MM
NIP. 198410132019032010

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 PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Divany Ade Fitriana

NPM : 21012010002

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi 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 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, 11 November 2025
Yang Membuat Pernyataan



Divany Ade Fitriana
NPM. 21012010002

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas segala rahmat serta hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul "ANALISIS PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM DI DESA SIDOWUNGU KABUPATEN GRESIK" ini dengan baik dan tepat pada waktunya. Proposal skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Negara Veteran Jawa Timur.

Dalam penyelesaian studi dan penulisan proposal skripsi ini penulis banyak memperoleh bantuan baik bimbingan, pengajaran, dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis menyampaikan banyak terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Dr. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur yang telah memberikan pelayanan yang baik kepada semua mahasiswa untuk kelancaran studi.
2. Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si selaku Koordinator Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Dra. Ec. Nurjanti Takarini, MSi selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukan beliau, memberikan motivasi, masukan, saran, arahan serta dorongan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Cinta pertamaku dan panutanku, Ayahanda Didik Erwandi dan pintu surgaku Ibunda Ninik Iswanti. Terima kasih atas segala pengorbanan dan kasih sayang yang telah engkau berikan kepada penulis. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan di bangku perkuliahan, namun mereka mampu mendidik, memotivasi, memberikan dukungan pada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana, serta

mampu memberikan yang terbaik. Sehat selalu dan panjang umur karena ayah dan mama harus selalu ada di setiap perjuangan dan pencapaian penulis. Kesuksesan dan semua hal baik yang akan penulis capai di masa depan adalah berkat doa kalian dan untuk kalian berdua.

5. Saudara-Saudara Penulis, Divano Fitra Ardiansyah dan Devan Ramadhanu. Terima kasih telah mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Untuk seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya, Rizal Zainur Rokhim. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, baik waktu, tenaga, maupun materi. Terimakasih juga telah mendengarkan keluh kesah saya dan memberikan semangat, motivasi, dan dorongan untuk kebaikan masa kedepan saya.
7. Untuk sahabat seperjuangan penulis, Rachel Oktavia Qurotaayun yang selalu mensupport penulis sejak awal kuliah hingga saat ini, dan terima kasih sudah mau menampung keluh kesah penulis.
8. Untuk sahabat-sahabat kuliah penulis, Handita, Sylvia, Hernawati, Diva, Earlyn, Fifi, dan Rotul. Terima kasih atas segala bentuk dukungan, dorongan semangat, motivasi, serta kebersamaan dalam suka dan duka dalam tawa maupun air mata yang telah kita jalani bersama selama menempuh pendidikan di UPNV Jatim.

Sebagai manusia yang memiliki keterbatasan, penulis menyadari bahwa penyusunan proposal skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, mengingat kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki belum sepenuhnya sempurna. Oleh sebab itu, penulis menyampikan permohonan maaf atas segala kekurangan dan kesalahan yang terdapat dalam penulisan ini, serta dengan lapang dada menerima segala masukan dan kritik yang bersifat membangun.

Gresik, 1 Mei 2025

Divany Ade Fitriana

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat Praktis	8
BAB II KAJIAN TEORI.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Tinjauan Teori	11
2.2.1 Teori Perilaku Terencana (TPB).....	11
2.2.2 Literasi Keuangan	13
2.2.3 Sikap Keuangan	18
2.2.4 Pendapatan	20
2.2.5 Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	23
2.3 Hubungan Antar Variabel	26
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	26
2.3.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan keuangan	28
2.3.3 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	29
2.4 Kerangka konseptual	30
2.5 Hipotesis.....	31

BAB III METODE PENELITIAN.....	32
3.1 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	32
3.1.1 Definisi Operasional Variabel	32
3.1.1.1 Literasi Keuangan (X1).....	32
3.1.1.2 Sikap Keuangan (X2).....	33
3.1.1.3 Pendapatan (X3).....	33
3.1.1.4 Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	34
3.2 Teknik Penentuan Populasi dan Sampel	34
3.3 Teknik Pengumpulan Data	36
3.3.1 Jenis Data	36
3.3.2 Sumber Data.....	36
3.3.3 Metode Pengumpulan Data	36
3.4 Teknik Analisis Data	37
3.4.1 Pengukuran Model (<i>Outer Model</i>).....	38
3.4.2 Uji Struktural Model (<i>Inner Model</i>).....	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	40
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	40
4.2 Karakteristik Responden	41
4.2.1 Penyebaran Kuisioner	41
4.2.2 Karakteristik Responden	41
4.2.3 Deskripsi Data Variabel.....	46
4.2.3.1 Variabel Literasi Keuangan dan Indikator	46
4.2.3.2 Variabel Sikap Keuangan dan Indikator	48
4.2.3.3 Variabel Pendapatan dan Indikator	50
4.2.3.4 Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan dan Indikator.....	52
4.3 Deskripsi Hasil Analisis Data	53
4.3.1 Uji Outer Model	53
4.3.1.1 <i>Convergent Validity</i>	53
4.3.1.2 <i>Discriminant Validity</i>	55
4.3.1.3 Uji Realibilitas	57
4.3.2 Uji Inner Model.....	58

4.3.3 Uji Hipotesis	59
4.4 Pembahasan.....	60
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	60
4.4.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	62
4.4.3 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	64
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	67
5.1 Kesimpulan	67
5.2 Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	75

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	41
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	42
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	43
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	44
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan UMKM	45
Tabel 4.6 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Literasi Keuangan (X1)	46
Tabel 4.7 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Sikap Keuangan (X2)	48
Tabel 4.8 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Pendapatan (X3)	50
Tabel 4.9 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	52
Tabel 4.10 <i>Outer Loading</i>	54
Tabel 4.11 Nilai <i>Average Extracted</i> (AVE)	55
Tabel 4.12 <i>Cross Loading</i>	56
Tabel 4.13 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	57
Tabel 4.14 <i>R-Square</i>	58
Tabel 4.15 Inner Model <i>Path Coefficients</i> (<i>Mean, STDEV, T-Values</i>)	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Pendapatan dari Pelaku UMKM.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	30

ANALISIS PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM DI DESA SIDOWUNGU KABUPATEN GRESIK

DIVANY ADE FITRIANA
21012010002/FEB/EM

ABSTRAK

Perilaku pengelolaan keuangan merupakan kemampuan seseorang dalam mengatur yaitu mengatur sebuah perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengendalian, pengelolaan, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Desa Sidowungu, Kabupaten Gresik.

Populasi pada penelitian ini adalah para pelaku UMKM yang ada di Desa Sidowungu Kabupaten Gresik. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 80 responden, yang ditentukan melalui teknik *Non probability sampling* menggunakan *Sampling Jenuh*. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan analisis data menggunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan bantuan *Partial Least Square* (PLS).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, sikap keuangan, dan pendapatan berpengaruh perilaku pengelolaan keuangan UMKM. Terdapat hubungan antara literasi keuangan yang tinggi, sikap keuangan yang baik, dan pendapatan yang baik cenderung lebih teratur dalam mengatur arus kas, mencatat transaksi, dan merencanakan keuangan secara efektif.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Pendapatan, Perilaku Pengelolaan Keuangan, UMKM.