

**ANALISIS PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU
UMKM KAMPUNG KUE RUNGKUT SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Manajemen



Diajukan Oleh :

ISMI DWI SAFITRI
22012010170/FEB/EM

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

2026

**ANALISIS PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU
UMKM KAMPUNG KUE RUNGKUT SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Manajemen



Diajukan Oleh :

ISMI DWI SAFITRI
22012010170/FEB/EM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**ANALISIS PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU
UMKM KAMPUNG KUE RUNGKUT SURABAYA**

Disusun Oleh:
ISMI DWI SAFITRI
22012010170 / FEB / EM

Telah Dipertahankan Di hadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Pada Tanggal: 14 Juli 2026

Dosen Pembimbing

**Tim Penguji
Ketua**


Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si
NIP. 196508141991032001


Prof. Dr. Yuniningsih, S.E., M.Si
NIP. 197006202021212001

Anggota


Dra. Ec. Kustini, M.Si. CHRA
NIP. 196304291991032001

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 di bawah ini:

Nama : Ismi Dwi Safitri
NPM : 22012010170
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Manajemen
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 ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi/Tesis/Disertasi 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, 10 Juli 2026.
Yang Membuat pernyataan



Ismi Dwi Safitri
NPM. 22012010170

KATA PENGANTAR

Dengan melafalkan puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisi perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM Kampung Kue Rungkut Surabaya” dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, bimbingan, serta motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.T, selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan fasilitas, serta sarana dan pra sarana dalam proses penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur
3. Ibu Prof. Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah senantiasa meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga serta kesabaran dalam memberikan arahan, bimbingan, dan masukan sehingga penulis bisa menyelesaikan penelitian ini dengan baik.

5. Seluruh Dosen dan Staf Administrasi Program Studi Manajemen dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur atas ilmu dan pelayanan yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
6. Kakak tercinta yang telah menjadi sosok pengganti orang tua bagi penulis, yang selalu merawat, menjaga, dan memberikan kasih sayang dengan penuh ketulusan.
7. Teman seperjuangan penulis selama masa perkuliahan, yaitu Putri dan Cipta, yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan menemani penulis selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kebersamaan dan kenangan yang telah diberikan kepada penulis.
8. Griffith AE selaku pasangan penulis yang selalu setia menemani, mendengarkan, dan menguatkan penulis dalam setiap proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena selalu hadir di saat penulis lelah, menjadi tempat pulang untuk bercerita, serta memberikan dukungan dan perhatian hingga penulis mampu menyelesaikan penelitian ini dengan baik.

Penulis sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari segi materi ataupun tata bahasa. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik serta saran yang membangun demi kebaikan di masa mendatang. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 12 Mei 2026

Ismi Dwi Safitri

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	ivv
DAFTAR TABEL.....	vvi
DAFTAR GAMBAR	vii
ABSTRAK.....	viii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan.....	11
1.4 Manfaat	12
BAB II	14
TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori.....	22
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	40
2.4 Kerangka Konseptual.....	45

BAB III	47
METODOLOGI PENELITIAN.....	47
3.1 Operasional dan Pengukuran Variabel	47
3.2 Teknik Penentuan Sampel.....	51
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	53
BAB IV	58
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	58
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	58
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	59
4.3 Analisis dan Pengujian Hipotesis	70
BAB V	87
KESIMPULAN DAN SARAN.....	87
5.1 Kesimpulan	87
5.2 Saran	88
DAFTAR PUSTAKA.....	90
LAMPIRAN.....	97

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Responden Berdasarkan jenis kelamin.....	59
Tabel 4.2 Hasil Responden Berdasarkan Usia	60
Tabel 4.3 Hasil Responden Berdasarkan Pendapatan setiap bulan	61
Tabel 4.4 Hasil Tanggapan Responden Variabel Pengetahuan Keuangan	62
Tabel 4.5 Hasil Tanggapan Responden Variabel Tingkat Pendidikan	64
Tabel 4.6 Hasil Tanggapan Responden Variabel Kepribadian	66
Tabel 4.7 Hasil Tanggapan Responden Variabel Perilaku Manajemen Keuangan ..	68
Tabel 4.8 Nilai Loading Factor	71
Tabel 4.9 Nilai Cross Loading.....	73
Tabel 4.10 Nilai Discriminant Validity.....	74
Tabel 4.11 Nilai Composite Reliability	75
Tabel 4.12 Nilai R-Square.....	76
Tabel 4.13 Nilai Uji Hipotesis.....	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	45
--------------------------------------	----

ANALISIS PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KAMPUNG KUE RUNGKUT SURABAYA

ISMI DWI SAFITRI

22012010170

ABSTRAK

UMKM terus mengalami peningkatan menuntut setiap pelaku usaha untuk memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan secara efektif agar usahanya mampu tumbuh dan mempertahankan keberlangsungan dalam jangka panjang. Salah satu faktor yang berperan penting dalam pengelolaan tersebut adalah perilaku manajemen keuangan, yang mencerminkan kemampuan pelaku usaha dalam menyusun perencanaan keuangan, mengatur penggunaan dana, melakukan pencatatan transaksi, serta mengawasi kondisi keuangan usaha secara berkelanjutan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan, tingkat pendidikan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM Kampung Kue Rungkut Surabaya. Penelitian menerapkan pendekatan kuantitatif dengan metode sensus sehingga seluruh anggota populasi dijadikan sebagai responden penelitian, yaitu sebanyak 59 pelaku UMKM. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner, kemudian dianalisis menggunakan metode *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4.

Temuan menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan memiliki dampak yang menguntungkan dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Tingkat pendidikan juga ditemukan memiliki pengaruh yang menguntungkan dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Lebih lanjut, kepribadian memiliki dampak positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM di Kampung Kue Rungkut, Surabaya. Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan pengetahuan keuangan, tingkat pendidikan yang lebih tinggi, dan peningkatan kepribadian akan mengarah pada perilaku manajemen keuangan yang lebih baik di kalangan UMKM.

Kata Kunci : Pengetahuan Keuangan, Tingkat Pendidikan, Kepribadian, Perilaku Manajemen Keuangan, UMKM