

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
PADA PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI
KELURAHAN KALAMPANGAN KOTA PALANGKA RAYA**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai Jenjang/Derajat S-1
Jurusan Akuntansi



Asnita Minta Ito
BCA 118 034

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PALANGKA RAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN AKUNTANSI
TAHUN 2025**

LEMBAR PERSETUJUAN
PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
PADA PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI
KELURAHAN KALAMPANGAN KOTA PALANGKA RAYA

Oleh:

ASNITA MINTA ITO

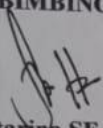
BCA118034

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Akuntansi

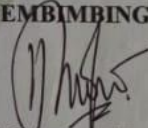
Palangka Raya, 24 Januari 2025

PEMBIMBING I



Dr. Fitria Husnatariza, SE., M.Si., Ak., CA
NIP. 19790301 200501 2 002

PEMBIMBING II



Rini Oktavia, SE., M.Si
NIP. 19751025 200112 002

Mengetahui,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Palangka Raya

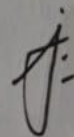
Dekan,



Dr. Sumaryo N. Tuah, S.E., M.P
NIP. 19650401 198703 1 007

Jurusan Akuntansi

Ketua,



M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA
NIP. 19810905 200604 1 002

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
PADA PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI
KELURAHAN KALAMPANGAN KOTA PALANGKA RAYA

ASNITA MINTA ITO

NIM. BCA 118 034

Dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi
Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya
Tanggal, 24 Januari 2025
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Akuntansi

TIM PENGUJI

1. Dr. Fitria Husnatarina, SE., M.Si., Ak., CA

Ketua

2. Rini Oktavia, SE., M.Si

Anggota

3. Rahmiati, SE., M.Si., Ak., CERA

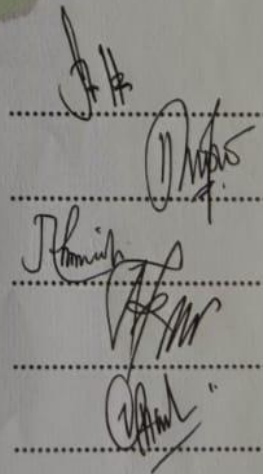
Anggota

4. Oktobria Y. Asi, S.E., M.Si., CERA

Anggota

5. Verra Rizki Amelia, SE., M.Acc

Anggota



IDENTITAS TIM PENGUJI SKRIPSI

JUDUL SKRIPSI:

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KAUANGAN DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
PADA PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI
KELURAHAN KALAMPANGAN KOTA PALANGKA RAYA**

Nama : Asnita Minta Ito

NIM : BCA 118 034

Program Studi : Akuntansi

TIM PENGUJI

1. Ketua Tim Penguji : Dr. Fitria Husnatarina, SE., M.Si., Ak., CA
2. Anggota : Rini Oktavia, SE., M.Si
3. Anggota : Rahmiati, SE., M.Si., Ak., CERA
4. Anggota : Oktobria Y. Asi, S.E., M.Si., CERA
5. Anggota : Verra Rizki Amelia, SE., M.Acc

Tanggal Ujian : 24 Januari 2025

Nomor SK Penguji : 549/UN24.4/AK//2025

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan :

1. Karya tulis saya ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Palangka Raya maupun Perguruan Tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan, dan penilaian sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasi orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar Pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya sesuai dengan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2003 Bab XX tentang sanksi karya ilmiah dan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palangka Raya, Februari 2025

Yang Membuat Pernyataan,

A 1000 Rupiah Indonesian postage stamp is placed over the signature. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '1000', 'METERAI TEMPEL', and the serial number '57302AMX123195210'.

ASNITA MINTA ITO

BCA 118 034

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya kesulitan itu ada kemudahan.”

“Q.S Al Insyirah: 5-6”

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Puji dan Syukur atas Kehadirat Tuhan Yang Maha Kuasa dan atas segala kebaikan, kemurahan Nya, sehingga memberikan kemampuan dan kekuatan bagi penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik sebagaimana mestinya.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua, Bapak Damris Siregar dan Ibu Tiangun Harahap. Terima kasih telah menjadi pendukung yang baik yang memberikan terus semangat, kasih sayang, nasehat, bimbingan serta doa yang tidak pernah terputus dan terus memperjuangkan untuk memberikan yang terbaik.

Saudara kandung penulis Cahaya Asmawati Siregar, Muhammad Saipul, dan Aris Munandar Saleh . Terima kasih menjadi motivator terbaik yang memberikan terus semangat dan doa kepada saya.

ABSTRAK

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENEGAH DI KELURAHAN KALAMPANGAN KOTA PALANGKA RAYA

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kelurahan Kalampangan, Kota Palangka Raya. Fenomena kesenjangan pengelolaan keuangan pada UMKM menjadi latar belakang penelitian ini, di mana masih terdapat kompleksitas faktor yang memengaruhi perilaku keuangan pelaku usaha. Penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dan teknik analisis regresi linear berganda. Sampel penelitian adalah pelaku UMKM di Kelurahan Kalampangan dengan teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling. Instrumen penelitian menggunakan kuesioner yang dibagikan kepada 100 responden UMKM. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial maupun simultan, pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan pendapatan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Temuan ini mengindikasikan bahwa perilaku pengelolaan keuangan UMKM merupakan fenomena kompleks yang dipengaruhi oleh faktor-faktor multidimensional di luar variabel yang diteliti. Penelitian merekomendasikan pendekatan holistik dalam pemberdayaan UMKM, dengan fokus pada pendampingan praktis, pelatihan berkelanjutan, dan pengembangan ekosistem bisnis yang kondusif.

Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Pendapatan, Perilaku Pengelolaan Keuangan, UMKM

ABSTRACT

FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, AND INCOME INFLUENCE ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR OF MICRO, SMALL, AND MEDIUM ENTERPRISE ACTORS IN KALAMPANGAN VILLAGE, PALANGKA RAYA CITY

This study aims to analyze the influence of financial knowledge, financial attitudes, and income on financial management behavior among Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Kalampangan Village, Palangka Raya City. The phenomenon of financial management gaps in MSMEs forms the background of this research, where the complexity of factors affecting business actors' financial behavior remains understudied. The research employs a quantitative method with a descriptive approach and multiple linear regression analysis techniques. The research sample consists of MSME actors in Kalampangan Village, selected using purposive sampling method. The research instrument utilized a questionnaire distributed to 100 MSME respondents. The findings reveal that both partially and simultaneously, financial knowledge, financial attitudes, and income do not significantly influence financial management behavior. These results indicate that MSME financial management behavior is a complex phenomenon influenced by multidimensional factors beyond the variables examined. The study recommends a holistic approach to MSME empowerment, focusing on practical assistance, continuous training, and developing a conducive business ecosystem.

Keywords: *Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Financial Management Behavior, MSMEs*

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap Asnita Minta Ito, Lahir di Portibi Julu, 03 Oktober 1999. Merupakan anak kedua dari pasangan suami istri Bapak Damris Siregar dan Ibu Tiangun Harahap. Penulis menempuh

Pendidikan dasar di SDN 101640 PORTIBI pada tahun 2006 dan lulus pada tahun 2012, kemudian melanjutkan pendidikan ke jenjang Sekolah Menengah Pertama di SMPN 1 PORTIBI dan lulus pada tahun 2015, selanjutnya melanjutkan Sekolah Menengah Atas di SMAN 1 PORTIBI dan lulus pada tahun 2018.

Pada tahun yang sama tahun 2018 penulis diterima menjadi mahasiswa Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis di Universitas Palangka Raya melalui jalur undangan SNMPTN. Pada bulan Agustus – September 2021 mengikuti Kuliah Kerja Nyata (KKN) di desa Pangkoh Sari, kec. Pandih Batu, Kab. Pulang Pisau, Provinsi Kalimantan Tengah.

Pada tanggal 24 Januari 2025 penulis dinyatakan lulus dan berhak menyandang gelar Sarjana Akuntansi melalui Sidang Ujian Skripsi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Palangka Raya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala limpah rahmat dan karunia-Nya berupa kesehatan, kekuatan, kesabaran dan kemampuan untuk berfikir yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Skripsi ini berjudul “Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pelaku usaha mikro kecil dan menengah di kelurahan kalampangan kota palangka raya” penulis hadirkan sebagai salah satu prasyarat untuk menyelesaikan studi (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi “S.E” di Universitas Palangka Raya.

Dalam menulis skripsi ini, penulis banyak mengalami kesulitan dan hambatan dimana tanpa bantuan orang-orang sekitar penulis tidak mampu menyelesaikan skripsi ini. Melalui kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih pada semua pihak yang telah mendukung proses pengerjaan Tugas akhir ini. Ucapan terima kasih tersebut ditujukan pada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Salampak Dohong, M.S, selaku Rektor Universitas Palangka Raya
2. Bapak Dr. Sunaryo N. Tuah, S.E., M.P, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya.
3. Bapak M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Palangka Raya.
4. Ibu Dr. Fitria Husnatarina, SE., M.Si., Ak., CA, selaku Dosen Pembimbing I yang telah sabar serta memberikan motivasi dan inspirasi dan menyediakan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Ibu Rini Oktavia, SE., M.Si, selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar serta memberikan motivasi dan inspirasi dan menyediakan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

6. Rahmiati, SE., M.Si., Ak., CERA, selaku Dosen penguji I yang telah memberikan masukan dan arahan serta inspirasi dalam penulisan skripsi ini.
7. Oktobria Y. Asi, S.E., M.Si., CERA, selaku Dosen penguji II yang telah memberikan masukan dan arahan serta inspirasi dalam penulisan skripsi ini.
8. Verra Rizki Amelia, SE., M.Acc, selaku Dosen penguji III yang telah memberikan masukan dan arahan serta inspirasi dalam penulisan skripsi ini.
9. Staf Administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya atas layanan administrasi yang membantu dalam proses penulisan skripsi ini.
10. Teristimewa kepada dua orang tua penulis, Bapak Damris Siregar dan Ibu Tiangun Harahap yang paling berjasa di hidup penulis, yang selalu memberikan semangat, doa dan dukungan baik moral maupun material sehingga akhirnya penulis dapat bisa menuntaskan pendidikan hingga menggapai gelar Sarjana Ekonomi.
11. Saudara kandung penulis Cahaya Asmawati Siregar, Muhammad Saipul, dan Aris Munandar Saleh . Terima kasih menjadi motivator terbaik yang memberikan terus semangat dan doa kepada saya.
12. Teman – Teman Penulis. Grace Meilin Girsang, Andrea Larista Surbakti, Nirwan, Rimma Melati Sihombing, Linda Cantika, Yuliana, Sulistiya, Rizky Arya Dandi dan semuanya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Terima kasih sudah menjadi pendengar yang baik untuk mendengar cerita keluh kesah serta selalu memberikan semangat, dukungan, masukan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
13. Kepada Teman Kerja Penulis. Mancil Daren, Yuni Astriani dan kak Pryti Andriani. Terimakasih Sudah menjadi pendengar keluh kesah serta selalu memberikan semangat dukungan terhadap penulis.

14. Dan terakhir, kepada diri penulis Terimakasih sudah bertahan sejauh ini melewati banyaknya rintangan hidup yang tidak tertebak adanya. Terimakasih tetap memilih hidup sampai di titik ini, terimakasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Tulisan ini kujadikan sebagai tepukan, pelukan, bahwa diriku berharga sebagai diri apa adanya

Semoga skripsi yang penulis persembahkan ini dapat bermanfaat, akhirnya dengan segala kerendahan hati, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini. Terima kasih atas bantuannya yang telah diberikan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini. Semoga Tuhan senantiasa melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kita. Aamiin.

Palangka Raya, Februari 2025

Penulis

ASNITA MINTA ITO

NIM. BCA118034

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori Sikap dan Perilaku (<i>Theori of attitude and behaviour</i>)	9
2.1.2 Perilaku Pengelolaan Keuangan	11
2.1.3 Pengetahuan Keuangan.....	15
2.1.4 Sikap Keuangan.....	21
2.1.5 Pendapatan.....	24
2.2 Penelitian Terdahulu	26
2.3 Kerangka Konsep Pemikiran	30
2.4 Pengembangan Hipotesis Penelitian.....	32
2.4.1 Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keuangan.....	32
2.4.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	33

2.4.3 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	34
2.4.4 Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
3.1 Metode Penelitian	38
3.2 Jenis dan Sumber Data	38
3.2.1 Jenis Data	38
3.2.2 Sumber Data	39
3.3 Populasi dan Sampel	40
3.3.1 Populasi Penelitian	40
3.3.2 Sampel Penelitian	40
3.4 Metode Pengumpulan Data	41
3.5 Definisi operasional dan Pengukuran Variabel	42
3.5.1 Variabel dependen	43
3.5.2 Variabel Independen	43
3.5.3 Definisi Operasional Variabel	43
3.6 Model Penelitian	46
3.7 Metode Analisis Data	46
3.7.1 Analisis Deskriptif	47
3.7.2 Uji Validitas dan Reliabilitas	47
3.8 Uji Hipotesis	48
3.8.1 Analisis Regresi Linier Berganda	48
3.8.2 Pengujian Hipotesis Parsial (Uji t)	49
3.8.3 Pengujian Signifikan Simultan (Uji F)	49
3.8.4 Pengujian Koefisien Determinasi (R^2)	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	51
4.2 Hasil Penelitian	56
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif Persentase	56
4.2.2 Uji Validitas dan Reliabilitas	63

4.2.3 Hasil Uji Hipotesis.....	66
4.3 Pembahasan	71
4.3.1 Pengetahuan Keuangan Tidak Berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	71
4.3.2 Sikap Keuangan Tidak Berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	74
4.3.3 Pendapatan Tidak Berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	76
4.3.4 Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Pendapatan Tidak Berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	78
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	81
5.1 Kesimpulan.....	81
5.2 Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	91

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu.....	34
Tabel 3.1 Skor Tanggapn Responden	54
Tabel 3.2 Definisi Operasional variabel	55
Tabel 4.1 Daftar UMKM Responden.....	65
Tabel 4.2 Hasil Rekapn Variabel Pengetahuan Keuangan (X1)	70
Tabel 4.3 Hasil Rekapn Variabel Sikap Keuangan (X2).....	72
Tabel 4.4 Hasil Rekapn Variabel Pendapatan (X3)	73
Tabel 4.5 Hasil Rekapn Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	74
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	77
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas.....	79
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	80
Tabel 4.9 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	85
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka konsep penelitian	39
Gambar 3.1 Model penelitian.....	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner penelitian	110
Lampiran 2. Data penelitian.....	114
Lampiran 3. Output Hasil Penelitian.....	124
Lampiran 4. Skor Tanggapan Responden	140
Lampiran 5. Daftar UMKM Responden	140
Lampiran 6. Laporan Keuangan UMKM Responden	144
Lampiran 7. Foto Dokumentasi.....	146