

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN
KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KOTA PALEMBANG**



KARYA AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Strata Satu Pada
Program Studi Manajemen

Disusun Oleh :

AGUNG BAGAS PRAMA

191510125

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS BINA DARMA
2026**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN
KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KOTA PALEMBANG**

KARYA AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Merah Gelar Strata (S1)

Program Studi Manajemen

Oleh :

AGUNG BAGAS PRAMA

191510125

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS BINA DARMA**

2026

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN
KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KOTA PALEMBANG**

AGUNG BAGAS PRAMA

191510125

KARYA AKHIR

**Telah diterima sebagai syarat memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Program Studi Manajemen**

Menyetujui,

Palembang, Januari 2026

Fakultas Sosial Humaniora

Universitas Bina Darma

,Dekan

Dosen Pembimbing



Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si. Ak,



Nusep Almigo, S.Psi., M.Si., ph.d.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi ini berjudul “PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KOTA PALEMBANG”, telah dipertahankan didepan penguji pada tanggal dan dinyatakan sudah memenuhi syarat untuk diterima.

KOMISI PENGUJI

1. Nama Pembimbing Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si. Ak

(.....)

2. Nama Penguji 1 Dr. Trisninawati, SE., MM

(.....)

3. Nama Penguji 2 Andrian Noviardy, S.E., M.Si.

(.....)

Palembang, 2026
Program Studi Manajemen
Fakultas Sosial Humaniora
Universitas Bina Darma

Ketua Program Studi,

Universitas Bina Darma
Fakultas Sosial Humaniora

Dr. Trisninawati, SE., MM

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Agung Bagus Prama
Nim : 191510125

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau diperguruan tinggi lain;
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri dengan arahan Tim Pembimbing;
3. Didalam Skripsi ini tidak terdapat karya dan pendapat yang telah ditulis atau di publikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukan ke dalam daftar rujukan;
4. Saya bersedia skripsi yang saya hasilkan ini di cek keasliannya menggunakan *plagiarism checker* serta di unggah ke internet, sehingga dapat diakses publik secara daring;
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku;

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagai mana mestinya.

Palembang, 2026
Yang membuat pernyataan



Agung Bagus Prama
191510125

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sektor pangan di Kota Palembang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Sampel penelitian berjumlah 100 pelaku UMKM yang ditentukan menggunakan teknik purposive sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan metode Structural Equation Model (SEM) berbasis Partial Least Square (PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan dan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM, sedangkan sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Temuan ini menunjukkan bahwa pemahaman dan kemampuan pelaku UMKM dalam mengelola informasi serta produk keuangan memiliki peran penting dalam membentuk perilaku manajemen keuangan, sementara sikap keuangan belum tentu menjadi faktor penentu. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pelaku UMKM dan pihak terkait dalam meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan usaha.

Kata kunci: Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Literasi Keuangan, Perilaku Manajemen Keuangan, UMKM.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial knowledge, financial attitude, and financial literacy on financial management behavior among micro, small, and medium enterprises (MSMEs) in the food sector in Palembang City. This research adopts a quantitative approach using a survey method. The sample consists of 100 MSME owners selected through purposive sampling. Data were collected through questionnaires and analyzed using the Structural Equation Model (SEM) based on Partial Least Square (PLS) with the assistance of SmartPLS 4.0 software. The results indicate that financial knowledge and financial literacy have a positive and significant effect on financial management behavior, while financial attitude does not have a significant effect. These findings suggest that financial understanding and literacy play a crucial role in shaping financial management behavior among MSMEs, whereas financial attitude is not a determining factor. This study is expected to provide insights for MSME actors and stakeholders in improving financial management practices to support business sustainability.

Keywords: Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Literacy, Financial Management Behavior, MSMEs.

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai dari suatu urusan, tetaplah bekerja keras untuk urusan yang lain, dan hanya kepada Tuhanmu hendaknya engkau berharap.”

— QS. Al-Insyirah: 6–8

PERSEMBAHAN :

Dengan penuh rasa syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karya sederhana ini saya persembahkan kepada:

- Ayah dan Ibu tercinta, yang dengan kasih sayang, doa, dan pengorbanan tiada henti telah menjadi sumber kekuatan dalam setiap langkah. Tanpa dukungan moral, materi, dan spiritual dari mereka, perjalanan panjang ini tidak akan pernah sampai pada titik akhir.
- Saudara-saudara saya, yang senantiasa memberikan semangat, dorongan, dan kehangatan keluarga, sehingga saya mampu bertahan dalam masa-masa sulit.
- Sahabat-sahabat seperjuangan, yang selalu hadir dalam suka dan duka, menjadi teman diskusi, berbagi pengalaman, dan memberikan motivasi di saat kelelahan melanda.
- Almamater tercinta, sebagai wadah yang telah membentuk saya menjadi pribadi yang lebih matang, berilmu, dan siap mengabdikan kepada masyarakat.

KATA PENGANTAR

"Allah Akan Meninggikan Orang-Orang Yang Beriman Di Antara Kamu Dan Orang-Orang Yang Diberi Ilmu Pengetahuan Beberapa Derajat."(QS. Al-Mujādilah: 11)

Puji Syukur Penulis Panjatkan Ke Hadirat Tuhan Yang Maha Esa Atas Segala Limpahan Rahmat, Karunia, Dan Pertolongan-Nya Sehingga Penulis Dapat Menyelesaikan Skripsi Yang Berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Kota Palembang”** Dengan Baik. Skripsi Ini Disusun Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pada Program Studi Manajemen, Fakultas Sosial Humaniora, Universitas Binadarma

Proses Penyusunan Skripsi Ini Merupakan Perjalanan Panjang Yang Penuh Dengan Tantangan, Pengorbanan, Dan Pembelajaran. Tidak Dapat Dipungkiri Bahwa Dalam Setiap Langkah, Penulis Menghadapi Berbagai Hambatan, Baik Dari Segi Waktu, Tenaga, Maupun Pikiran. Namun Berkat Doa, Dukungan, Serta Bimbingan Dari Berbagai Pihak, Penulis Mampu Melewati Semua Rintangan Tersebut Hingga Akhirnya Skripsi Ini Dapat terselesaikan. Penulis Menyadari Bahwa Keberhasilan Penyusunan Skripsi Ini Tidak Terlepas Dari Bantuan, Dukungan, Dan Kerja Sama Dari Berbagai Pihak. Oleh Karena Itu, Dengan Penuh Kerendahan Hati Penulis Ingin Menyampaikan Rasa Terima Kasih Yang Sebesar-Besarnya Kepada:

- Prof. Dr. Edi Surya Negara Harahap, M.Kom Selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang
- Nuzep Almigo S.Psi., M.Si., Ph.D, Selaku Dekan Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang.

- Dr. Trisninawati, SE., MM, Selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Bina Darma Palembang.
 - Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si. Ak, Selaku Dosen Pembimbing Yang Dengan Penuh Kesabaran Dan Ketelitian Telah Memberikan Arahkan, Bimbingan, Serta Masukan Yang Sangat Berharga Dalam Setiap Tahap Penyusunan Skripsi Ini.
 - Seluruh Dosen manajemen,akuntansi dan dosen prodi lainnya serta Staf Pengajar Fakultas Sosial Humaniora Universitas Binadarma Palembang, Yang Telah Membekali Penulis Dengan Ilmu Pengetahuan, Pengalaman, Serta Nilai-Nilai Akademik Yang Menjadi Bekal Berharga Untuk Masa Depan.
 - Ayah Dan Ibu Tercinta, Yang Senantiasa Memberikan Kasih Sayang, Doa, Motivasi, Serta Dukungan Moral Maupun Material. Tanpa Pengorbanan Dan Ketulusan Mereka, Penulis Tidak Akan Mampu Mencapai Tahap Ini.
 - Sahabat Dan Rekan Seperjuangan, Yang Selalu Hadir Memberikan Semangat, Dukungan, Serta Kebersamaan Dalam Menghadapi Berbagai Tantangan Selama Masa Perkuliahan Dan Penyusunan Skripsi.
 - Seluruh Pihak Yang Tidak Dapat Disebutkan Satu Per Satu, Yang Telah Membantu Baik Secara Langsung Maupun Tidak Langsung Dalam Penyelesaian Skripsi Ini.
- Penulis Juga Ingin Menyampaikan Bahwa Proses Penyusunan Skripsi Ini Memberikan Banyak Pelajaran Berharga.

Palembang, 2026

Agung Bagus Prama

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
SURAT PERNYATAAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT.....	vii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1 Manfaat Teoritis	6
1.4.2 Manfaat Praktis	6
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	7
1.6 Sistematika Penulisan	7
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.2 Pengetahuan Keuangan	9
2.2.1 Pengertian Pengetahuan Keuangan	9
2.2.2 Indikator- Indikator Pengetahuan Keuangan.....	10
2.3 Pengertian Sikap Keuangan.....	11
2.3.1 Indikator-indikator Sikap Keuangan	11
2.4 Pengertian Literasi Keuangan.....	12
2.4.1 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan	13
2.4.2 Indikator Literasi Keuangan.....	13
2.5 Pengertian Perilaku Manajemen Keuangan.....	14
2.5.1 Indikator-Indikator Perilaku Manajemen Keuangan.....	14
2.6 Penelitian Terdahulu.....	15
2.7 Kerangka Berpikir	18
2.8 Pengembangan Hipotesis	20

2.8.1 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM	21
2.8.2 Pengaruh sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM	22
2.8.3 Pengaruh literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM	24
BAB III.....	27
METODOLOGI PENELITIAN	27
3.1 Objek Penelitian	27
3.2 Jenis dan Sumber Data	27
3.2.1 Jenis Penelitian.....	27
3.2.2 Sumber Data.....	27
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	28
3.3.1 Populasi	28
3.3.2 Sampel.....	28
3.4 Definisi Operasional Variabel	30
3.5 Teknik Pengumpulan Data	32
3.6 Teknik Analisis Data	33
3.6.1 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	34
3.6.2 Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	37
3.6.3 Model Matematis SEM-PLS	40
BAB IV	41
HASIL DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	41
4.1.1 Profil responden	44
4.1.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Tahun UMKM Berdiri	46
4.1.3 Deskripsi Responden Berdasarkan jenis kelamin	46
4.1.4 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	47
4.1.5 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan.....	48
4.2 Hasil penelitian.....	48
4.2.1 Hasil tabulasi data kuesioner.....	48
4.2.2 Deskripsi Variabel Pengetahuan Keuangan	48
4.2.3 Deskripsi Variabel Sikap Keuangan	52
4.2.4 Deskripsi Variabel literasi keuangan.....	55
4.2.5 Deskripsi Variabel Perilaku Manajemen Keuangan.....	58
4.3 Pengukuran Model (<i>Outer Model</i>)	61
4.3.1 Convergent Validity	63
4.3.2 Average Variance Extracted (AVE).....	65
4.3.3 Composite Reliability.....	66

4.4 Evaluasi Inner Model	67
4.4.1 Uji Kebaikan Model <i>Goodness Of Fit</i>	68
4.4.2 Pengujian Hipotesis.....	69
4.5 Pembahasan	70
4.5.1 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	70
4.5.2 Pengaruh Sikap keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	72
4.5.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan .	74
BAB V	77
PENUTUP.....	77
5.1 Kesimpulan.....	77
5.2 Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA.....	79
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	124

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah dan Skala UMKM perKecamatan di Kota Palembang Tahun 2020.....	2
Tabel 2.1 Penelitian terdahulu.....	15
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	31
Tabel 3.2 Ukuran Skala Likert.....	33
Tabel 3.4 Ringkasan Evaluasi Model Structural Rule of Thumb	38
Tabel 4.1 Jumlah dan Skala UMKM per Kecamatan di Kota Palembang Tahun 2020.....	43
Tabel 4.3 Lama Usaha.....	46
Tabel 4.4 Jenis Kelamin Responden.....	46
Tabel 4.5 Usia Responden.....	47
Tabel 4.6 Pendidikan Responden.....	48
Tabel 4.7 Tanggapan Responden terhadap Variabel pengetahuan keuangan	49
Tabel 4.8 kriteria analisis deskriptif variabel pengetahuan keuangan	50
Tabel 4.9 Hasil penilaian pengetahuan setiap indikator beserta kategorinya berdasarkan kriteria interval.....	51
Tabel 4.10 Tanggapan Responden terhadap Variabel sikap keuangan.....	52
Tabel 4.11 Kriteria analisis deskriptif variabel Sikap keuangan.....	54
Tabel 4.12 Hasil penilaian Sikap setiap indikator beserta kategorinya berdasarkan kriteria interval	54
Tabel 4.13 Tanggapan Responden terhadap Variabel literasi keuangan	56
Tabel 4.14 Kriteria analisis deskriptif variabel literasi keuangan.....	57
Tabel 4.15 Hasil penilaian literasi setiap indikator beserta kategorinya berdasarkan kriteria interval.....	57
Tabel 4.16 Tanggapan Responden Terhadap Variabel perilaku manajemen keuangan.....	58
Tabel 4.17 Kriteria deskriptif variabel perilaku manajemen Keuangan	60
Tabel 4.18 Hasil penilaian perilakusetiap indikator beserta kategorinya berdasarkan kriteria interval.....	60
Tabel 4.19 Uji Outer Loading	63
Tabel 4.20 Average Variant Extracted (AVE).....	65
Tabel 4.21 Composite Reliability	66
Tabel 4.22 Uji Goodness Of Fit	68
Tabel 4.23 Hasil Path Coefficients.....	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....	20
Gambar 4. 1 Outer Model.....	61
Gambar 4. 2 Outer Model.....	62
Gambar 4. 3 Inner Model.....	67



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner.....	100
Lampiran 2. Tebulasi Data.....	106
Lampiran 3. Surat keterangan lulus Komprehensif	116
Lampiran 4. Sk Pembimbing	117
Lampiran 5. Lembar acc pengajuan judul.....	118
Lampiran 6. Lembar konsultasi proposal.....	119
Lampiran 7. Lembar Konsultasi Seminar Hasil.....	120
Lampiran 8. Lembar Perbaikan Sempro	121
Lampiran 9. Lembar Perbaikan seminar hasil.....	122
Lampiran 10. Turnitin	123