

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA
PELAKU UMK DI DESA LAMAJANG**



SKRIPSI

diajukan untuk memenuhi sebagian syarat untuk memperoleh
gelar Sarjana Bisnis (S.Bns.)

Oleh:

Mutiara Nur Ihsan

2102247

**PROGRAM STUDI KEWIRAUSAHAAN
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
KAMPUS TASIKMALAYA**

2025

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA
PELAKU UMK DI DESA LAMAJANG**

Oleh:
Mutiara Nur Ihsan

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Bisnis**

©Mutiara Nur Ihsan
Universitas Pendidikan Indonesia

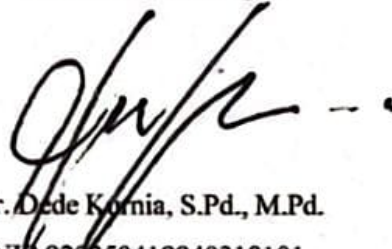
**Hak Cipta dilindungi undang-undang,
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
Dengan dicetak ulang, di *photocopy*, atau cara lain tanpa izin dari penulis**

MUTIARA NUR IHSAN

MUTIARA NUR IHSAN
PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY*
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA PELAKU UMK
DI DESA LAMAJANG

disetujui dan disahkan oleh:

Dosen Pembimbing I



Dr. Dede Kurnia, S.Pd., M.Pd.

NIP 920250419940318101

Dosen Pembimbing II



Azizah Fauziyah, S.Pd., M.Pd.

NIP 920171219910820201

Mengetahui

Ketua Program Studi Kewirausahaan



Azizah Fauziyah, S.Pd., M.Pd.

NIP 920171219910820201

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh UMK di wilayah Desa Lamajang yang masih menghadapi tantangan dalam melakukan pengelolaan keuangan. Pelaku UMK masih memiliki orientasi keuangan yang hanya sebatas mendapatkan keuntungan, selanjutnya digunakan untuk kegiatan konsumtif dalam memenuhi kebutuhan jangka pendek. Padahal kemampuan dalam pengelolaan keuangan menjadi faktor penting terhadap kemajuan dan keberhasilan UMK. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian deskriptif dan verifikatif. Populasi penelitian adalah pelaku UMK di Desa Lamajang, dengan jumlah sampel 118 responden yang diperoleh melalui teknik *simple random sampling*. Data dikumpulkan dengan menggunakan kuesioner skala Likert, kemudian dianalisis menggunakan analisis deskriptif, uji asumsi klasik, regresi linier berganda, uji t, dan koefisien determinasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financialknowledge* dan *financial self-efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Nilai koefisien determinasi (R^2) menunjukkan kontribusi yang cukup besar yaitu 46,3%. Sisanya, sebesar 53,7% dijelaskan oleh faktor-faktor lain di luar penelitian ini seperti sikap keuangan, pendapatan, kontrol diri dan lainnya. Temuan ini menegaskan bahwa semakin tinggi pemahaman keuangan dan keyakinan diri pelaku UMK, semakin efektif perilaku pengelolaan keuangan yang dilakukan, mencakup manajemen risiko, kredit, perencanaan, serta pencatatan keuangan. Oleh karena itu, program pengembangan UMK perlu berfokus pada peningkatan literasi keuangan sekaligus penguatan aspek psikologis untuk menumbuhkan kepercayaan diri dalam pengambilan keputusan keuangan.

Kata Kunci: Efikasi Diri, Pengetahuan Keuangan, Perilaku Keuangan

ABSTRACT

This study was motivated by the fact that MSMEs in the Lamajang Village area still face challenges in financial management. MSME actors still have a financial orientation that is limited to making profits, which are then used for consumptive activities to meet short-term needs. However, financial management skills are an important factor in the progress and success of MSMEs. This study uses a quantitative approach with descriptive and verificative research types. The research population consists of MSME actors in Lamajang Village, with a sample size of 118 respondents obtained through simple random sampling. Data were collected using a Likert scale questionnaire and analyzed using descriptive analysis, classical assumption tests, multiple linear regression, t-tests, and determination coefficients. The results show that financial knowledge and financial self-efficacy have a positive and significant effect on financial management behavior. The coefficient of determination (R^2) value shows a significant contribution of 46.3%. The remaining 53.7% is explained by other factors outside this study, such as financial attitude, income, self-control, and others. These findings confirm that the higher the financial understanding and self-efficacy of MSME actors, the more effective their financial management behavior, including risk management, credit, planning, and financial recording. Therefore, MSME development programs need to focus on improving financial literacy while strengthening psychological aspects to foster confidence in financial decision-making.

Keywords: *Financial Knowledge, Financial Management Behavior, Financial Self-Efficacy*

DAFTAR ISI

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 <i>Financial Management Behavior</i>	8
2.1.2 <i>Financial Knowledge</i>	10
2.1.2.1 Konsep <i>Financial Knowledge</i>	10
2.1.2.2 Definisi <i>Financial Knowledge</i>	11
2.1.2.3 Indikator <i>Financial Knowledge</i>	11
2.1.3 <i>Financial Self-Efficacy</i>	13

2.1.3.1 Konsep <i>Financial Self Efficacy</i>	13
2.1.3.2 Definisi <i>Financial Self-Efficacy</i>	13
2.1.3.3 Indikator <i>Financial Self-Efficacy</i>	14
2.2 Penelitian Terdahulu	16
2.3 Kerangka Pemikiran.....	19
2.4 Hipotesis Penelitian.....	24
BAB III METODE PENELITIAN	25
3.1 Objek Penelitian	25
3.2. Metode dan Desain Penelitian.....	25
3.2.1 Metode Penelitian	25
3.2.2 Desain Penelitian	25
3.3 Operasionalisasi Variabel.....	26
3.4 Sumber dan Alat Pengumpulan Data.....	33
3.4.1 Sumber Data.....	33
3.5 Alat Pengumpulan Data	34
3.6 Populasi dan Sampel	35
3.6.1 Populasi	35
3.6.2 Sampel.....	35
3.7 Uji Instrumen Penelitian	36
3.7.1 Uji Validitas.....	36
3.7.2 Uji Reliabilitas	37
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	38
3.8.2 Uji Asumsi Klasik	39
3.9 Uji Hipotesis.....	40
3.9.1 Analisis Regresi Linear Berganda	40
3.9.2 Uji T (Uji Parsial)	41
3.9.4 Uji Koefisien Determinasi	41

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	42
4.1 Hasil Penelitian.....	42
4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif	42
4.1.2. Hasil Uji Asumsi Klasik	51
4.1.3 Hasil Uji Hipotesis.....	54
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	57
4.2.1 Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior	57
4.2.2 Pengaruh <i>Financial Self-efficacy</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	58
BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN	60
5.1 Kesimpulan	60
5.2 Implikasi.....	60
5.3 Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA.....	63
LAMPIRAN.....	66

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data UMK di Desa Lamajang berdasarkan Jenis Usahanya.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	27
Tabel 3.2 Skala Likert	34
Tabel 3.3 Daftar UMK di Desa Lamajang	35
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas.....	36
Tabel 3.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	37
Tabel 4.1 Kategorisasi Data Variabel <i>Financial Knowledge</i> (X1)	42
Tabel 4.2 Persentase Skor Variabel <i>Financial Knowledge</i> (X1)	42
Tabel 4.3 Distribusi Responden Menurut Kategori Variabel.....	43
Tabel 4.4 Tingkat Kategori Menurut Indikatornya	43
Tabel 4.5 Kategorisasi Data Variabel <i>Financial Self-Efficacy</i> (X2).....	45
Tabel 4.6 Persentase Skor Variabel <i>Financial Self-Efficacy</i> (X2).....	45
Tabel 4.7 Distribusi Responden Menurut Kategori Variabel.....	46
Tabel 4.8 Tingkat Kategori Menurut Indikatornya	46
Tabel 4.9 Kategorisasi Data Variabel <i>Financial Management Behavior</i> (Y).....	49
Tabel 4.10 Persentase Skor Variabel <i>Financial Management Behavior</i> (Y).....	49
Tabel 4.11 Distribusi Responden Menurut Kategori <i>Variabel Financial Management Behavior</i> (Y).....	49
Tabel 4.12 Tingkat Kategori Menurut Indikatornya	50
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov	52
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas.....	52
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4.16 Hasil Uji Linieritas.....	53
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	54
Tabel 4.18 Hasil Uji T Secara Parsial	55
Tabel 4.19 Hasil Uji T Variabel <i>Financial Knowledge</i> (X1).....	55
Tabel 4.20 Hasil Uji T Variabel <i>Financial Self-efficacy</i> (X2).....	56
Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah UMKM di Kabupaten Bandung tahun 2019-2024	1
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	23
Gambar 2.2 Paradigma Penelitian.....	24
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	26

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	66
Lampiran 2. Hasil Tabulasi Penelitian.....	77
Lampiran 3. Hasil Olah Data	82
Lampiran 4. Dokumentasi Penelitian.....	86

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1977). The theory of planned behavior. Dalam *handbook of theories of social psychology: volume 1* (hlm. 438–459). SAGE Publications Inc. <https://doi.org/10.4135/9781446249215.n22>
- Akbar, R. A., & Sutrisno, S. (2024). The effect of financial knowledge and financial attitude on financial management behavior of yogyakarta students with financial self efficacy as mediation variable. *International Journal of Economics, Business and Management Research*, 08(09), 01–17. <https://doi.org/10.51505/ijebmr.2024.8901>
- Azwar, S. (2012). *Penyusunan Skala Psikologi* (2 ed.). Pustaka Pelajar.
- Bandura, A. (1977). Self-Efficacy: Toward a unifying theory of behavioral change. *Psychological Review*, 84(2), 191–215.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. [https://doi.org/10.1016/s1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/s1057-0810(99)80006-7)
- Dahrani, D., Saragih, F., & Ritonga, P. (2022). Model pengelolaan keuangan berbasis literasi keuangan dan inklusi keuangan : Studi pada UMKM di Kota Binjai. *Owner*, 6(2), 1509–1518. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.778>
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi analisis multivariete dengan program IBM SPSS 23*.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibs Spss 25* (9 ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Goyal, K., Kumar, S., & Hoffmann, A. (2023). The direct and indirect effects of financial socialization and psychological characteristics on young professionals' personal financial management behavior. *International Journal of Bank Marketing*, 41(7), 1550–1584. <https://doi.org/10.1108/IJBM-09-2022-0419>
- Handayani, M. A., Amalia, C., & Sari, T. D. R. (2022). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan (studi kasus pada pelaku umkm batik di lampung). *Jurnal Ekomnis Review*, 10(2), 647–660. <https://doi.org/https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i2>
- Herdjiono, I., & Damanik, A. (2016). Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 9(3), 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku umkm sentra kerajinan batik kabupaten bantul. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1), 96–110. <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh locus of control, financial knowledge, income terhadap financial management behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 12(3), 131–144. <https://doi.org/10.34208/jba.v12i3.202>
- Kementrian Keuangan RI. (2023, Juni 23). *Kontribusi UMKM dalam Perekonomian Indonesia*.
- Khoirotun Nisa, F., & Asandimitra Haryono, N. (2022). Pengaruh financial knowledge financial attitude financial self efficacy income locus of control

- dan lifestyle terhadap finance management behavior generasi z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82-97. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p82-97>
- Kusumaningrum, S. M., Wiyono, G., & Maulida, A. (2023). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan umkm di kapanewon godean, kabupaten sleman. *Jurnal Samudra Ekonomi dan Bisnis*, 14(2), 227–238. <https://doi.org/10.33059/jseb.v14i2.6867>
- Lathiiifah, D. R., & Kautsar, A. (2022). Pengaruh financial literacy, financial technology, financial self-efficacy, income, lifestyle, dan emotional intelligence terhadap financial management behavior pada remaja di kabupaten ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10. 1211-1226. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n4.p1211-1226>
- Lown, J. (2011). *Development and Validation of a Financial Self-Efficacy Scale*. 22. <http://ssrn.com/abstract=2006665>
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015). Factors affecting personal financial management behaviors: evidence from vietnam. *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (API5Vietnam Conference)*, 10–12. <https://www.researchgate.net/publication/363023290>
- Montgomery, D. C., Peck, E. A., & Vining, G. G. (2012). *Introduction to Linear Regression Analysis*. Wiley.
- Pramedi, A. D., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh financial literacy, financial knowledge, financial attitude, income, dan financial self efficacy terhadap financial management behavior entrepreneur lulusan perguruan tinggi di surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9. <https://doi.org/10.31539/costing.v7i5.11461>
- Puspitowati, I., Firdausy, C. M., & Handoyo, S. E. (2024). Kinerja usaha umk melalui dukungan keluarga, akses finansial dan inovasi produk. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi dan Bisnis*, 8(1), 129–140. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v8i1.29509>
- Rizkiawati Nur Laili, & Asandimitra Nadia. (2018). Pengaruh demografi, financial knowledge, financial attitude, locus of control dan financial self efficacy terhadap financial management behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(3). <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/23846>
- Septiana Putri, R., Tubastuvi, N., Yustina Rahmawati, I., Endratno, H., Muhammadiyah Purwokerto Jl Ahmad Dahlan, U. K., Kembaran, K., Regency, B., & Java, C. (2023). *The Effect of Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality on Financial Management Behavior in MSME*. <https://doi.org/10.54628>
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Suliyanto. (2018). *Metode Penelitian Bisnis untuk Skripsi, Tesis & Disertasi* (Aditya Cristian, Ed.; 1 ed.). ANDI OFFSET.
- Suriani, S. (2022). *Financial Behavior*.
- Tricahyono, D., Rismayani, R., & Manuel, B. (2023). Rancangan strategi inovasi desa wisata tenjolaya di kabupaten bandung dengan pendekatan design thinking. *jurnal pengabdian masyarakat akademisi*, 2(3), 118–132. <https://doi.org/10.54099/jpma.v2i3.654>

- White, K., Park, N., Watkins, K., McCoy, M., & Thomas, M. G. (2019). The relationship between financial knowledge, financial management, and financial self-efficacy among african-american students. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3468751>
- Yunista, E., Sari, N., & Anam, A. K. (2021). Sikap keuangan, kontrol perilaku, efikasi diri dan perilaku keuangan. *Organum: Jurnal Saintifik Manajemen dan Akuntansi*, 4, 28–39. <https://doi.org/10.35138/organum>