

**“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN
KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
PADA PELAKU UMKM KELURAHAN OEPURA”**

CLAUDIO TAFAREL ZEBUA

19410003

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi

Guna Memenuhi Sebagian Dari

Persyaratan-Persyaratan Untuk Mencapai

Gelar Sarjana Ekonomi



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG

2023

SKRIPSI

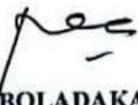
**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DANKEPRIBADIAN
TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM
KELURAHAN OEPURA**



CLAUDIO TAFAREL ZEBUA
19410204

MENYETUJUI

PEMBIMBING I


JUSUF ABOLADAKA, SE., M.Si

NIDN: 1506016701

PEMBIMBING II


Eka Seseli, SE., MM

NIDN: 0817089101

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA**

KUPANG

2023

SKRIPSI

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN
KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA
PELAKU UMKM KELURAHAN OEPURA**

CLAUDIO TAFAREL ZEBUA

NIM : 19410003



telah Dipertahankan Didepan Dewan Penguji

Pada Tanggal 15 Juni 2023

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Hermyn B. Hina, SE., M. Si	
Penguji Anggota	Dedy R. Se'u, SE., MM	
Penguji Anggota/ Pembimbing I	Jusuf Aboladaka, SE., M.Si	
Penguji Anggota/ Pembimbing II	Eka Seseli, SE., MM	

Skripsi Ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi



Ketua Program Studi

(Alva Elita Sjioco, SE., MM)
NIDN :0831018301



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG
FAKULTAS EKONOMI
Jln. Adisucipto Oesapa - Kupang

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Claudio Tafarel Zebua
Nim : 19410003
Program Studi : Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : " Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Kelurahan Oepura". Bersifat Original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain, selain yang secara tertulis dikutip didalam naskah ini dan disuguhkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya.

Mengetahui

Kupang, 15 Juni 2023



Yang Menyatakan



Claudio Tafarel Zebua
Claudio Tafarel Zebua
NIM.19410003

Motto

**SETIAP TANTANGAN MERUPAKAN KESEMPATAN UNTUK MENGENAL
SIAPA DIRI KITA.**

Roma 8:28

**“ kita tahu sekarang bahwa Allah turut bekerja dalam segala sesuatu untuk
mendatangkan kebaikan bagi mereka yang mengasihi Dia yaitu bagi mereka yang
terpanggil sesuai dengan rencana Allah. ”**

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmatnya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Tuhan yang maha esa yang selalu menolong dan menuntunku dalam setiap proses selama mengerjakan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan baik.
2. Kepada Ayah dan Ibu tercinta, Terimakasih untuk semua Doa dan dukungannya yang telah diberikan kepada saya dariawal perjuangan saya hingga saat ini. Ibu dan Ayah adalah Orangtua yang terhebat yang Tuhan titipkan kepada saya sehingga saya bisa menyelesaikan Tugas ini dengan baik.
3. Kepada semua kakaku yang tersayang, terimakasih atas segala kebaikan, dukungan dan Doa kalian berupa materi dan material sehingga saya bisa menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.
4. Jusuf Aboladaka, SE.,M.Si selaku Pembimbing I, yang selalu berkenan memberikan tambahan ilmu dan solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.
5. Eka Seseli, SE., MM selaku Pembimbing II, yang selalu berkenan memberikan tambahan ilmu dan solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.
6. Maromi M. Mbate, SE.,M.Sc Selaku Dosen Penasehat Akademik yang telah memberikan waktu dan perhatiannya dalam membimbing dan memberikan kritik dan saran yang membangun kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Keluarga tersayang yang tidak bisa disebut nama satu persatu yang selalu membantu dalam doa maupun moril dan materil.

8. Sahabat - sahabat Tercinta yang tidak bisa disebut nama satu persatu yang selalu membantu dalam doa maupun moril dan materil.
9. teman-teman seperjuangan kelas H Ekstension, yang selalu membantu penulis dengan cara masing-masing, kiranya budi baik yang telah diberikan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini mendapatkan berkat oleh tuhan yang maha esa.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karuniannya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: “ **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Kelurahan Oepura**” salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Manajemen pada Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini dapat diselesaikan atas dukungan dan doa bapak/ibu dosen dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulis skripsi ini, maka pada kesempatan ini pula, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr.Ir.Ayub Urbanus Imanuel Meko,M.Si Selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Bapak Jusuf Aboladaka, SE,.M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
3. Ibu Dr. Damaris Y. Koli, SE., MP Selaku Wakil Dekan Bidang Akademik.
4. Ibu Alya E. Sjoen, SE., MM Selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Kristen Artha Wacana Kupang,
5. Bapak Jusuf Aboladaka, SE,.M.Si Selaku Pembimbing I, yang telah bersedia membimbing dan mengarahkan penulis selama penyusunan skripsi.
6. Eka Seseli, SE., MM, Selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan waktu dan perhatiannya dalam membimbing dan memberikan kritik dan saran yang membangun kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

7. Hermin B. Hina, SE.,M.Si. selaku penguji utama dan Dedy R. Se'u, SE.,MM selaku penguji anggota.
8. Seluruh staf dosen FE-UKAW Kupang yang telah mengajar dan mendidik penulis selama di bangku pendidikan.
9. Seluruh dosen Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masi sangat jauh dari kesempurnaan oleh karena itu penulis membuka diri terhadap segala saran dan kritik yang kondusif. Akhir kata semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi bagi pembaca. Terimakasih, Teriring salam dan Doa.

Kupang,..... 2023

Claudio Tafarel Zebua

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

PENGESAHAN SKRIPSI	i
SURAT PERYATAAN SKRIPSI	ii
MOTTO	iii
PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK	xiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Persoalan Penelitian.....	9
1.4 Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1 Tujuan Penelitian.....	9
1.4.2 Manfaat Penelitian.....	10

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Perilaku Manajemen Keuangan	11

2.1.2 Pengetahuan Keuangan	13
2.1.3 Sikap Keuangan	16
2.1.4 Kepribadian	18
2.2 Konsep Penelitian.....	20
2.3 Hipotesis dan Kerangka Dasar Pemikiran	20
2.3.1 Hipotesis	20
2.3.2 Hipotesis Statistik	20
2.3.3 Kerangka Dasar.....	21

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Populasi dan sampel	24
3.1.1 Populasi.....	24
3.1.2 Sampel	24
3.2 Teknik Pengumpulan Data	25
3.3 Indikator empirik dan Skala pengukuran konsep.....	25
3.4 Teknik Analisis Data.....	26
3.4.1 Teknik Analisis Pendahuluan.....	26
3.4.2 Analisis Lanjutan	27
3.4.2.1. Analisis Regresi Linier Berganda.....	27
3.4.2.2. Pengujian Hipotesis.....	28

BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS

4.1 Hasil Penelitian.....	31
4.2 Analisis Pendahuluan	31

4.2.1 Deskripsi Berdasarkan Jenis usaha	31
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Berdirinya Usaha	33
4.2.3 Deskripsi Berdasarkan Modal Usaha.....	33
4.2.4 Deskripsi Berdasarkan Pendapatan per bulan.....	34
4.3 Analisis Deskriptif Jawaban Responden	35
4.3.1 Variabel Pengetahuan Keuangan	38
4.3.2 Variabel Sikap Keuangan	39
4.3.3 Variabel Kepribadian.....	40
4.3.4 Variabel Perilaku Manajemen Keuangan	41
4.4 Analisis Lanjutan.....	42
4.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda	43
4.4.2 Uji T (Parsial).....	43
4.4.3 Uji F (Uji Simultan).....	43
4.4.4 Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	44
4.4.5 Uji Linearitas	45
4.4.6 Uji Multikolinearitas.....	48
4.4.7 Uji Heterokedastisitas	49
4.5 Bahasan Hasil Analisis.....	50
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Implikasi Teoristis	55
5.3 Implikasi Terapan	58

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 Daftar Nama UMKM Kelurahan Oepura
- Tabel 3.1 Indikator empirik dan Skala pengukuran konsep
- Tabel 4.1 Deskripsi Responden UMKM Kelurahan Oepura Berdasarkan Jenis Usaha
- Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Berdirinya Usaha
- Tabel 4.3 Deskripsi Berdasarkan Modal Usaha
- Tabel 4.4 Deskripsi Berdasarkan Pendapatan per bulan
- Tabel 4.5 Variabel Pengetahuan Keuangan
- Tabel 4.6 Variabel Sikap Keuangan
- Tabel 4.7 Variabel Kepribadian
- Tabel 4.8 Variabel Perilaku Manajemen Keuangan
- Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda
- Tabel 4.9 Hasil Uji T (Parsial)
- Tabel 4.10 Hasil Uji F (Uji Simultan)
- Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)
- Tabel 4.12 Hasil Uji Linearitas Perilaku Manajemen keuangan * Pengetahuan Keuangan
- Tabel 4.13 Hasil Uji Linearitas Perilaku Manajemen keuangan * Sikap Keuangan
- Tabel 4.14 Hasil Uji Linearitas Perilaku Manajemen keuangan * Kepribadian
- Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinearitas

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerangka Berpikir

LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Ijin Pra Penelitian

Lampiran 2. Surat Ijin Penelitian

Lampiran 3. Dokumentasi Penelitian

Lampiran 4. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi

ABSTRAK

Kontribusi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia tidak perlu diragukan lagi. Berdasar informasi dari Kementerian Bagian Data – Biro Perencanaan Kementerian Negara Koperasi dan UKM Republik Indonesia, UMKM memberi berbagai jenis kontribusi, diantaranya adalah kontribusi UMKM terhadap penciptaan investasi nasional, Kontribusi UMKM terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) Nasional, kontribusi UMKM dalam penyerapan tenaga kerja nasional, dan kontribusi UMKM terhadap penciptaan devisa nasional. Secara singkat dapat disimpulkan bahwa UMKM merupakan pilar utama (soko guru) perekonomian Indonesia. Hal tersebut menunjukkan bagaimana peran UMKM sangat dominan dalam pertumbuhan ekonomi Indonesia. Sehingga pemberdayaan UMKM merupakan sesuatu yang penting dalam upaya meningkatkan pertumbuhan perekonomian di Indonesia.

Hal tersebut menunjukkan bagaimana peran UMKM sangat dominan dalam pertumbuhan ekonomi Indonesia. Sehingga pemberdayaan UMKM merupakan sesuatu yang penting dalam upaya meningkatkan pertumbuhan perekonomian di Indonesia. Sumbangsih UMKM terhadap PDB menjadikan indikator pentingnya UMKM dalam peningkatan pertumbuhan perekonomian di Indonesia. Eksistensi dan kinerja UMKM yang semakin menggeliat tersebut bukan tanpa masalah dan kendala. Terdapat beberapa masalah diantaranya dalam perilaku manajemen keuangan para pelaku UMKM.

Dalam perilaku manajemen keuangan terdapat beberapa hal yang diduga dapat memengaruhi apakah seseorang akan mengambil keputusan keuangan yang baik atau buruk. Salah satu faktor yang diduga dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan adalah pengetahuan keuangan. Pengetahuan keuangan merupakan dasar faktor kritis dalam pengambilan keputusan keuangan. Untuk memiliki pengetahuan keuangan maka perlu mengembangkan keterampilan keuangan (*financial skill*) dan penguasaan alat keuangan (*financial tools*) (Ida, 2010).

Permasalahan utama dalam pengetahuan keuangan yang dialami oleh pelaku UMKM adalah dalam hal penyiapan anggaran. Sebagian besar para pelaku UMKM tidak pernah menyiapkan anggaran keuangan dalam manajemen usahanya (Humaira, 2017). Hal ini diperkuat dengan survei yang dilakukan oleh (Wirjono, 2012 menyatakan bahwa kebanyakan pelaku UMKM tidak membuat pembukuan terkait manajemen usahanya.

Rendahnya kesadaran pelaku UMKM dalam membuat perencanaan anggaran tidak penting dan dapat diatur dengan mudah.

Faktor kedua yang diduga dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan adalah sikap keuangan. Umumnya sikap keuangan diartikan sebagai perilaku seseorang individu terhadap uang yang dimiliki. Humaira (2017) berpendapat bahwa kebanyakan para pelaku UMKM tidak mempunyai sikap keuangan yang buruk terhadap keuangan. Hal tersebut terjadi karena kebanyakan para pelaku UMKM lebih tertarik untuk membahas ide dan inovasi bisnis dibandingkan berbicara tentang manajemen keuangan.

Faktor ketiga yang dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan adalah kepribadian. Kepribadian diartikan sebagai wirausahawan harus memiliki rasa percaya diri yang tinggi dalam mengelola usahanya, berorientasi pada tugas dan hasil, berani mengambil risiko, memiliki kepekaan menghadapi masa depan (Sina, 2014). Memahami aspek kepribadian sering mempengaruhi manajemen keuangan karena menjadi penyebab manajemen yang buruk. Mengacu pada temuan-temuan sebelumnya dipahami bahwa kepribadian merupakan salah satu indikator yang signifikan mempengaruhi perilaku manajemen keuangan.

Ida dan Dwinta (2010) menjelaskan pengetahuan keuangan sebagai sebuah teknik untuk membuat keputusan dalam perilaku manajemen keuangan, seperti menyiapkan sebuah anggaran, memilih investasi, memilih rencana asuransi, dan menggunakan kredit adalah contoh dari keterampilan keuangan. Sedangkan alat keuangan adalah sarana yang digunakan dalam pembuatan keputusan manajemen keuangan seperti cek, kartu kredit, dan kartu debit. Permasalahan dalam hal pengetahuan keuangan yang dialami para pelaku UMKM utamanya adalah dalam hal menyiapkan anggaran. Kebanyakan pelaku UMKM tidak pernah menyiapkan anggaran keuangan dalam manajemen usahanya.

Permasalahan pengetahuan keuangan yang selanjutnya adalah dalam hal investasi. Tidak banyak pelaku UMKM yang terjun ke dunia investasi. Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan, penyebab rendahnya minat pelaku UMKM untuk berinvestasi dikarenakan para pelaku UMKM tidak cukup paham dan bahkan sama sekali tidak tahu mengenai apa itu investasi. Sehingga para pelaku UMKM memilih tidak berinvestasi. Hal tersebut mengindikasikan bahwa pengetahuan pelaku UMKM tentang investasi masih sangat rendah. Permasalahan pengetahuan keuangan tidak hanya dalam hal anggaran dan investasi saja, dalam hal kredit juga para pelaku UMKM juga mengalami kendala.

Pengetahuan mengenai kredit para pelaku UMKM masih sangat rendah. Pelaku UMKM tidak begitu paham faktor-faktor yang memengaruhi kelayakan kredit, sehingga sulit bagi pelaku UMKM untuk memperoleh tambahan modal. Selain itu, banyak pelaku UMKM yang tidak melakukan berbagai pertimbangan saat mengajukan kredit, seperti pertimbangan tingkat bunga pinjaman dan jangka waktu pinjaman. Seharusnya para pelaku UMKM mampu mempertimbangkan berbagai hal pada saat akan mengajukan kredit agar dapat menggunakan kredit secara bijaksana.

Kholilah dan Iramani (2013) mendeskripsikan pengetahuan keuangan sebagai penguasaan seseorang atas berbagai hal tentang dunia keuangan alat keuangan dan keterampilan keuangan. Individu dengan pengetahuan keuangan yang memadai akan memiliki perilaku manajemen keuangan yang lebih baik, seperti membayar tagihan tepat waktu, melakukan pembukuan terhadap pengeluaran yang dilakukan setiap bulan, dan memiliki cadangan dana untuk kondisi darurat (Yulianti dan Silvy, 2013).

Pengertian sikap keuangan menurut Ningsih dan Rita (2010) sesuai pengertian yang dikembangkan oleh Klontz dkk (2011), yaitu diartikan sebagai keadaan pikiran, pendapat, serta penilaian tentang keuangan.

Menurut Jodi & Phyllis (2011) Sikap keuangan adalah kecenderungan psikologis yang diekspresikan ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan ketidaksepakatan.

Menurut Sina (2014), memahami aspek kepribadian dalam mengelola keuangan dibutuhkan untuk sukses mengelola keuangan karena setiap tipe kepribadian berbeda dalam cara mengelola keuangannya. Setelah dilakukan analisis mendalam, ditemukan beberapa kelemahan dari masing-masing tipe kepribadian yang akan menyebabkan masalah keuangan seperti salah satunya adalah utang yang berlebihan. Berbagai peneliti keuangan juga menemukan bahwa aspek kepribadian juga turut mempengaruhi kesuksesan seseorang dalam mengelola keuangannya.

Para pengguna akuntansi khususnya dalam hal ini pelaku UMKM sudah seharusnya lebih memperhatikan manajemen keuangan pada usaha yang dijalankannya mengingat manfaat dari pengetahuan keuangan dan sikap keuangan yang begitu besar bagi keberlangsungan usahanya. Selain itu, menyiapkan anggaran dapat menjadi modal dasar bagi UMKM untuk pengambilan keputusan-keputusan dalam pengelolaan usaha kecil,

antara lain keputusan pengembangan pasar, pengembangan harga, dan dalam hubungannya dengan dan kreditur. Menyiapkan anggaran juga dapat digunakan dalam rangka menyusun berbagai proyeksi, misalnya proyeksi kebutuhan uang kas di masa yang akan datang, mengontrol biaya, mengukur dan meningkatkan produktivitas dan memberikan dukungan terhadap proses produksi.

Berdasarkan hasil analisis pada tabel 4.9 diatas dengan menggunakan aplikasi SPSS dapat diperoleh persamaan regresi linear berganda sebagai berikut :

$$Y = 22.320 + 0.142 X1 + 0.290 X2 + 0.528 X3.$$

1. Pengetahuan Keuangan (X1)

Berdasarkan tabel hasil uji regresi t diatas, maka diperoleh hasil t hitung Pengetahuan Keuangan sebesar 2.175 t tabel = 1,999 sehingga t hitung > t tabel (2.175 > 1,999), hal ini diperkuat dengan nilai sig. 0,022 dimana nilai signifikansi (0,022 < 0,05) maka Ha diterima dan Ho ditolak maka dapat disimpulkan bahwa Pengetahuan Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.

2. Sikap Keuangan (X2)

Berdasarkan tabel hasil uji regresi t diatas, maka diperoleh hasil t hitung Sikap Keuangan sebesar 3.806, t tabel = 1,999 sehingga t hitung > t tabel (3.806 > 1,999), hal ini diperkuat dengan nilai sig. 0,038 dimana nilai signifikansi (0,038 < 0.05) maka Ha diterima dan Ho ditolak sehingga dapat disimpulkan bahwa Sikap Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.

3. Kepribadian (X3)

Berdasarkan tabel hasil uji regresi t diatas, maka diperoleh hasil t hitung Kepribadian sebesar 4,581, t tabel = 1,999 sehingga t hitung > t tabel (4,581 > 1.999), hal ini diperkuat dengan nilai sig. 0,034 dimana nilai signifikansi (0,034 < 0.05) maka Ha diterima dan Ho ditolak sehingga dapat disimpulkan bahwa Kepribadian berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.